

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КРЕДОБАНК

ОКРЕМИЙ РІЧНИЙ ЗВІТ ЗА 2022 РІК

ЗМІСТ

ОКРЕМИЙ ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ).....	3
ОКРЕМА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ	31
ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН.....	32
ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД	33
ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ	34
ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ	35
ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	36
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА.....	135

ОКРЕМИЙ ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ) ЗА 2022 РІК

1. ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ

1.1. Опис зовнішнього середовища, в якому АТ «КРЕДОБАНК» здійснює діяльність

Ключовим чинником, який впливав на українську економіку, банківський сектор та зовнішні умови діяльності АТ «КРЕДОБАНК» у 2022 році стала збройна агресія Російської Федерації та російсько-українська війна, що триває на дату підготовки цього Звіту.

24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну з Росії, Білорусі, раніше анексованої території Криму, та раніше окупованих районів сходу України. Президент України своїм Указом від 24 лютого 2022 року №64/2022 запровадив в Україні воєнний стан, який в цей же день було затверджено Верховною радою України. Відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №69/2022 в Україні оголошено проведення загальної мобілізації військовозобов'язаних та резервістів.

Протягом кінця лютого та березня російські окупаційні війська зосередили наступ на напрямках Київ, Харків, Чернігів, Миколаїв, Одеса, але так і не змогли захопити ці міста. Серед усіх обласних центрів російські війська змогли захопити лише Херсон, який був звільнено українською армією у листопаді 2022 р. Зазнавши фактичної поразки на полі бою російські окупаційні війська почали знищувати енергетичну інфраструктуру України за допомогою масованих ракетних атак. Світова спільнота класифікувала такі дії як воєнні злочини. Війна в Україні призвела до трагічної загибелі людей і страждань. Кількість біженців з України перевищує 6 мільйонів, декілька мільйонів громадян отримали статус внутрішньо-переміщених осіб, мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні.

Після найглибшого падіння на початку війни економіка економічна активність в середині 2022 року почала поволі відновлюватися завдяки звільненню частини українських земель від окупації, адаптації бізнесу і домогосподарств до умов війни та роботі "зернового коридору". Але з огляду на негативний вплив на економіку обстрілів енергетичної інфраструктури у IV-му кварталі темпи падіння ВВП знов прискорилися.

Збройна агресія Російської федерації та російсько-українська війна має надзвичайно значні негативні наслідки для економіки та банківського сектору України, масштаби яких продовжують збільшуватись. Війна призвела до фізичного руйнування виробничих потужностей та інфраструктури, порушення ланцюгів постачання (у т.ч. блокування експорту), збільшення витрат бізнесу, а також тимчасової окупації окремих територій. Багатьом підприємствам довелося призупинити свою роботу, порушені транспортно-логістичні взаємозв'язки між регіонами, значної шкоди завдано інфраструктурі, загинули тисячі громадян України, а мільйони громадян стали біженцями. Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України та її банківського сектору. За попередніми оцінками зниження ВВП перевищує 29% р/р, а фактична інфляція склала 26,6% за підсумками 2022 року. Більш точна оцінка впливу воєнних дій на економіку ускладнена тим, що у період дії воєнного стану та протягом трьох місяців після його завершення органи державної статистики України призупинили оприлюднення статистичної інформації, за винятком індексу споживчих цін.

Валютний ринок в Україні працює в режимі обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувається за участі Національного банку – як на купівлю, так і на продаж валюти. З початку війни курс гривні був зафіксований на рівні 24 лютого 2022 року (29,25 UAH/USD) і він зберігався на незмінному рівні до липня. 21 липня НБУ скорегував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,57 UAH/USD огляду на зміну фундаментальних характеристик економіки України під час війни та зміцнення долара США до інших валют. В той же час НБУ продовжив політику фіксованого курсу, що дає змогу Національному банку зберегти контроль за динамікою інфляції, а також підтримувати безперебійну роботу фінансової системи.

НБУ також частково спростив вимоги до поточної роботи банків та відмовився від упровадження нових регуляторних вимог. Було скасовано регулярну оцінку стійкості, відтерміновано вимоги до капіталу під ринковий ризик, не активуватимуться буфери капіталу. В той же час Рада з фінансової стабільності погодилася проведення Національним банком у 2023 році оцінки стійкості банків, яка дасть змогу з'ясувати справжній стан сектору після проходження найгострішої фази поточної економічної кризи, пов'язаної з війною. Завдяки оцінці стійкості, зокрема прогнозуванню показників діяльності банків за базовим сценарієм, НБУ планує оцінити життєздатність бізнес-моделей банків та визначити реальну потребу в капіталі найбільших банків. За результатами оцінки стійкості банківським регулятором буде коригуватися режим регуляторного пом'якшення та ухвалюватися рішення про подальше впровадження вимог до банків відповідно до регуляції ЄС.

З початку воєнного стану НБУ відклав ухвалення рішення щодо зміни розміру облікової ставки і зберігав її на рівні 10% річних, але у червні стрімко підвищив її на 15 п.п. до 25% річних і зберігає її на цьому рівні на кінець звітного періоду. Метою переходу до більш жорсткої монетарної політики було

збільшення привабливості гривневих активів, зниження тиску на валютному ринку і в результаті посилення спроможності Національного банку забезпечувати курсову стабільність і стримувати інфляційні процеси під час війни. Також НБУ розширив коридор процентних ставок за монетарними операціями з банками для того, щоб створити умови для поживлення міжбанківського ринку.

Російсько-українська війна вже суттєво впливає на діяльність банківського сектору України та АТ «КРЕДОБАНК», його фінансовий результат. 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;
- скорочення кредитного портфелю через фактичне припинення нового кредитування банками (крім кредитування державними банками критично значимих в умовах воєнного стану секторів економіки та підприємств);
- зниження комісійних доходів банків через скорочення попиту на послуги зі сторони клієнтів;
- зростання частки коштів до запитання в структурі коштів клієнтів;
- неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами, вимушену зміну місця проживання мільйонів громадян України;
- формування значних резервів під непрацюючі кредити, що зумовлює негативний фінансовий результат у частини банків (21 банк за підсумками 2022 року) та значне зниження прибутку в цілому по сектору;
- зниження величини капіталу банків через недоотримання доходів, матеріальні втрати та знецінення кредитного портфеля.

На сьогодні ще важко точно оцінити остаточний масштаб кризових явищ, спричинених активними воєнними діями на території України. Найсуттєвішим для банківського сектору залишається кредитний ризик. Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно визначити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Вплив воєнних дій та економічного спаду на якість кредитів розтягнеться в часі. Як зазначає НБУ, на цей момент втрати банківського сектору через війну можуть бути оцінені у 30% кредитного портфеля. Хоча остаточні обсяги втрат від погіршення обслуговування позик можна бути визначити лише з часом, проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для банків будуть суттєвими. Також серед істотних ризиків зовнішнього середовища для АТ «КРЕДОБАНК» та банківського сектору залишається традиційно низький рівень захисту прав кредиторів та неефективна робота судової системи, суттєва невизначеність щодо проведення макроекономічної політики та регуляторних змін Національного банку у кризових умовах.

1.2 Зміни в складі керівників та посадових осіб

У 2022 році Наглядова Рада АТ «КРЕДОБАНК» діяла як колегіальний орган, що контролює та регулює діяльність Правління. Протягом всього звітного періоду Наглядова Рада діяла у 7-особовому складі. 29 квітня 2022 року на підставі Рішення акціонера на черговий трирічний строк було переобрано 6 із 7 членів Наглядової Ради попереднього скликання, припинено повноваження Любомира Хархаліса у складі Наглядової Ради, а також обрано нового члена Ради Рафала Залевського, який приступив до своїх обов'язків у складі Ради 4 жовтня 2022 року після погодження його Національним банком України.

У 2022 році Правління АТ «КРЕДОБАНК» діяло як колегіальний виконавчий орган. Протягом січня-лютого Правління Банку діяло в складі 5 осіб. Оскільки за рішенням Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» від 25 лютого 2022 року було встановлено 6-особовий склад Правління, то з березня 2022 року Правління Банку діяло в складі 6 осіб. За рішенням Наглядової Ради з 1 березня 2022 року новим членом Правління Банку призначено Антона Кірчака.

1.3 Наявність структурних підрозділів

Станом на 01.01.2023 р. організаційна структура АТ «КРЕДОБАНК» включає Головний банк та 66 відділень. Протягом року кількість відділень Банку скоротилася на 16 відділень, у тому числі 17 відділень припинили свою роботу, а 1 відділення було відкрите. Мережа установ Банку охоплює майже всі області України, за виключенням Луганської та Донецької областей та території анексованої АР Крим. Діяльність окремих відділень протягом звітного періоду тимчасово призупинялась з огляду на міркування безпеки для клієнтів та працівників.

Інформація про зміну кількості структурних підрозділів АТ «КРЕДОБАНК» за останні роки наведено у таблиці:

ПОКАЗНИКИ (В ОД.)	2017	2018	2019	2020	2021	2022	ЗМІНА ЗА 2022 РІК
Кількість відділень, у т.ч.	102	93	86	82	82	66	-16
відкрито протягом звітного періоду	3	3	2	4	0	1	x
припинено діяльність протягом звітного періоду	12	12	9	8	0	17	x

Головний Банк виконує функції центру стратегічного управління, що формує політику Банку, зокрема щодо: стратегії Банку; фінансового та операційного планування; пропозиції продуктів і послуг, пристосованих до потреб клієнтів; впровадження нових технологій; відповідності організаційних структур; обмеження ризику і забезпечення безпеки Банку; організації внутрішнього контролю; кадрової політики і розробки внутрішніх нормативних документів; а також реалізує окремі операційні завдання.

Відділення є відокремленими підрозділами Банку, операції яких відображаються на балансі Банку. Відділення організують та здійснюють продаж банківських продуктів і послуг, забезпечуючи належну якість обслуговування клієнтів та очікувану ефективність діяльності.

Додатковими каналами продажу АТ «КРЕДОБАНК» є мережа власних банкоматів, що включає близько 250 одиниць, та близько 100 терміналів самообслуговування, а також сучасні системи дистанційного обслуговування клієнтів за допомогою мережі Інтернет та телефону.

1.4 Інформація про придбання акцій

Протягом звітного періоду АТ «КРЕДОБАНК» не здійснював придбання власних простих іменних акцій на власний рахунок.

1.5 Короткий опис діючої бізнес-моделі, основні продукти та послуги

АТ «КРЕДОБАНК» здійснює свою діяльність як універсальний комерційний банк, що надає послуги як фізичним особам, так і корпоративним клієнтам та підприємствам малого та середнього бізнесу.

Бізнес-лініями та продуктами, які АТ «КРЕДОБАНК» вважає ключовими для генерації доходів як у звітному періоді, так і у середньостроковій перспективі є:

- Мікро-, малий та середній бізнес (МСБ): пакети для МСБ, обслуговування зовнішньоекономічної діяльності, обігові кредити, овердрафти, інвестиційні кредити, агрокредитування, лізинг;
- Корпоративний бізнес: пакети для корпоративних клієнтів, обслуговування зовнішньоекономічної діяльності, обігові кредити, інвестиційні кредити, овердрафти, агрокредитування, лізинг;
- Роздрібний бізнес: пакети для фізичних осіб, споживчі кредити, кредити на придбання транспортних засобів (автокредити), іпотечні кредити;
- Казначейські операції: інвестиції в інструменти внутрішнього державного боргу, інвестиції в боргові інструменти США та країн ЄС з інвестиційним рейтингом, інвестиції в депозитні сертифікати Національного банку України.

З огляду на кризові явища, спричинені російською агресією та активними воєнними діями на території України, та значне зростання кредитного ризику в цих умовах АТ «КРЕДОБАНК» у 2022 році запровадив обмеження на приріст кредитного портфелю, особливо в роздрібному сегменті. Нові кредити надавалися переважно в рамках програми державної підтримки кредитування. В 4-му кварталі 2022 року Банк активізував роботу з пошуку партнерів серед міжнародних фінансових організацій для додаткової кредитної підтримки українського бізнесу (зокрема, МСБ) в рамках партнерських програм фінансування та надання кредитних гарантій.

Банк застосовує різні методи конкуренції з огляду на специфіку окремих продуктових ринків та сегментних груп клієнтів – пропонуючи клієнтам гарантії надійності їх коштів як учасник групи капіталу

найбільшого польського банку PKO Bank Polski SA, розробляючи зручні продукти, які відповідають потребам клієнтів за конкурентною ціною та забезпечуючи відповідну якість сервісу. Сезонний фактор не має значного впливу на діяльність АТ «КРЕДОБАНК». Діяльності Банку притаманні ті самі сезонні коливання, що й усій українській економіці, і індивідуальні істотні ознаки сезонності або циклічності бізнесу АТ «КРЕДОБАНК» відсутні.

Враховуючи наявність у АТ «КРЕДОБАНК» стратегічного іноземного капіталу, основними його конкурентами є інші банки з іноземним капіталом, стратегічними пріоритетом яких визначено розвиток роздрібного бізнесу та обслуговування малого та середнього бізнесу. Згідно з даними, опублікованими НБУ, ринкова частка АТ «КРЕДОБАНК» (розрахована як відсоток від загального показника банківського сектору України) становила станом на 01 січня 2023 року 1,44% за кредитами та 1,70% за депозитами.

Здійснюючи свою діяльність на території 22 областей України та м. Києва, АТ «КРЕДОБАНК» в той же час залишається одним із регіональних лідерів на території Львівської області та Західної України. Зокрема, за даними НБУ на ринку восьми областей Західної України ринкова частка АТ «КРЕДОБАНК» становить 7,5% за залученими коштами клієнтів та 5,1% за наданими кредитами, а на «домашньому» ринку Львівської області – 13,6% за депозитами та 6,7% за кредитами.

1.6 Отримані нагороди

За звітний період якісна продуктова пропозиція, яка відповідає очікуванням та потребам клієнтів, відмінний фінансовий стан і надійність, заходи корпоративної соціальної відповідальності АТ «КРЕДОБАНК» були відзначені експертним середовищем. В 2022 році Банк отримав такі відзнаки та нагороди:

- 1-ше місце у рейтингу надійності депозитів українських банків за версією агентства «Стандарт-Рейтинг»;
- 1-ше місце у номінації «Депозити» та «Автокредити» рейтингу «Найкращі банківські продукти» за підсумками 2021 р., який щоквартально проводиться агентством «Простобанк Консалтинг»;
- 2-ге місце у рейтингу соціальної відповідальності банків України за версією агентства «Стандарт-Рейтинг»;
- 2-ге місце в номінації «Іпотека на придбання житла на вторинному ринку» та «Кредитні картки» рейтингу «Найкращі банківські продукти» за підсумками 2021 р., який щоквартально проводиться агентством «Простобанк Консалтинг»;
- 3-тє місце у номінації «Автокредити» дослідження «25 провідних банків України» від агентства «Фінансовий клуб»;
- 4-те місце у ренкінгу фінансової надійності банків України від системи моніторингу контрагентів YouControl;
- 4-те місце в рейтингу надійності українських банків від порталу forinsurer.com;
- 5-те місце у рейтингу стійкості банків від фінансового порталу «Мінфін».

Окрім цього, Голова Правління АТ «КРЕДОБАНК» Єжи Яцек Шугаєв отримав спеціальну нагороду у конкурсі «Банківський менеджер року» від польського видання «Gazeta Bankowa» за забезпечення стабільної роботи Банку незважаючи на війну, що триває.

2. ЦІЛІ АТ «КРЕДОБАНК» ТА СТРАТЕГІЯ ДОСЯГНЕННЯ ЦИХ ЦІЛЕЙ

Місія АТ "КРЕДОБАНК" – 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.

Довгострокове бачення АТ «КРЕДОБАНК» – це ефективний і безпечний банк, що забезпечує ріст вартості для акціонерів.

Цінностями АТ "КРЕДОБАНК" визначено: Надійність, Задоволеність клієнта, Постійне вдосконалення, Підприємливість.

Протягом звітнього періоду АТ «КРЕДОБАНК» реалізовував Стратегію, яку затвердила Наглядова рада АТ «КРЕДОБАНК» наприкінці 2020 року, що охоплює період до кінця 2023 року. Реалізація Стратегії здійснювалась з урахуванням нових зовнішніх чинників, обумовлених військовою агресією Росії та триваючою на час підготовки цього Звіту російсько-українською війною, та в межах наявних об'єктивних можливостей. У відповідності до Стратегії АТ «КРЕДОБАНК» залишається універсальним банком, що надає якісний сервіс для роздрібних клієнтів та малого і середнього бізнесу, а також для корпоративних клієнтів з прозорим бізнесом та високою кредитоспроможністю.

Стратегія передбачає, що АТ «КРЕДОБАНК»:

- буде вартість на основі довготривалих відносин із задоволеними клієнтами та ентузіазму працівників;
- динамічно та, водночас, розсудливо збільшує масштаб свого бізнесу;
- здійснює глибоку цифрову трансформацію у всіх аспектах діяльності;
- удосконалює операційну модель та багатоканальну модель дистрибуції;
- використовує потенціал синергії внаслідок належності до групи РКО Bank Polski для створення «екосистеми» фінансових послуг для польсько-українського бізнесу;
- забезпечує диверсифікованість діяльності і дисципліну в сфері управління ризиками та кібербезпеки, стійкість до ринкових потрясінь.

В ході реалізації стратегії АТ «КРЕДОБАНК» приділяє пріоритетну увагу якості банківського сервісу, продовжує удосконалення цифрових технологій обслуговування клієнтів та розвиток ІТ-систем, забезпечуючи реалізацію очікувань клієнтів. АТ «КРЕДОБАНК» прагне до довгострокової співпраці і взаємної лояльності у відносинах з клієнтами і працівниками. Керуючись істотними потребами клієнтів АТ «КРЕДОБАНК» пропонує їм сучасні банківські продукти та фінансові рішення, розвиває галузеві компетенції та посилює конкурентні переваги на ринках іпотечного та автокредитування, лізингу, обслуговування МСБ та польсько-українського бізнесу. Посилення «діджиталізації» Банку має на меті підвищення рівня самообслуговування та зниження витратності операцій, підвищення ефективності клієнтських пропозицій при належній безпеці активів клієнтів і Банку.

Головними стратегічними цілями АТ «КРЕДОБАНК» визначено досягнення очікуваного рівня віддачі на капітал; збільшення загальної кількості клієнтів 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. В АТ «КРЕДОБАНК» розпочато реалізацію понад десяти стратегічних проектів, скерованих на втілення стратегічних ініціатив та досягнення затверджених стратегічних цілей.

АТ «КРЕДОБАНК» планує продовжувати свою неперервну діяльність, проте реалізація затвердженої Наглядовою Радою Стратегії на 2021-2023 рр. і надалі буде здійснюватись з урахуванням нових зовнішніх чинників та в межах наявних об'єктивних можливостей. Керівництво Банку усвідомлює надзвичайно високі ризики як для банківського сектору в цілому, так і для Банку зокрема, що пов'язані із екзогенними чинниками, насамперед, збройною агресією Російської федерації та триваючою російсько-українською війною. З огляду на вищевикладене керівництво Банку проводить постійний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій, керівництво Банку оцінює можливі втрати, як прийнятні з точки зору наявного капіталу і необхідності підтримання його на достатньому рівні та такими, що не вплинуть на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

Важливим чинником, що визначає довгострокову стійкість АТ «КРЕДОБАНК» до зовнішніх викликів та загроз залишатиметься всебічна підтримка з боку стратегічного акціонера – найбільшого польського банку РКО Bank Polski S.A.

3. РЕСУРСИ, РИЗИКИ ТА ВІДНОСИНИ

3.1 Ключові фінансові та нефінансові ресурси та їх використання

Основним фінансовим ресурсом АТ «КРЕДОБАНК», що забезпечує його фінансову стійкість та дає можливість залучати на ринку додаткові фінансові ресурси, є капітал внесений акціонерами. За станом на 01.01.2023 р. статутний капітал АТ «КРЕДОБАНК» складає 2 249,0 млн.грн. і його величина протягом 2022 року не змінилася.

Регулятивний капітал АТ «КРЕДОБАНК» станом на 01.01.2023 р. складає 3 727 млн.грн. і зріс з початку року на 485 млн.грн. або на 15%. Це забезпечує утримання значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) на рівні 21,6% на кінець звітного періоду. Таким чином, АТ «КРЕДОБАНК» був добре забезпечений регулятивним капіталом протягом звітного періоду. В структурі регулятивного капіталу 93% припадає на основний капітал, а 6% – на додатковий капітал.

Інформація про зміну величини капіталу АТ «КРЕДОБАНК» за останні роки наведено у таблиці:

ПОКАЗНИКИ	2017	2018	2019	2020	2021	2022	ЗМІНА ЗА 2022 РІК
Статутний капітал, млн.грн.	2 249,0	2 249,0	2 249,0	2 249,0	2 249,0	2 249,0	-
Регулятивний капітал, млн.грн.	1 410,5	1 806,2	1 961,2	2 284,9	3 242,1	3 727,0	+484,9
Значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2)	15,7%	16,9%	15,3%	16,2%	15,0%	21,6%	+6,6 п.п.

Протягом звітного періоду ліквідність АТ «КРЕДОБАНК» перебувала на безпечному рівні. Значення обов'язкового нормативу ліквідності – коефіцієнта покриття ліквідності (LCR) Банку на 01.01.2023 р. становило 217% в іноземній валюті та 209% у всіх валютах, що значно перевищує мінімальне значення у 100%, встановлене НБУ. Значення нового нормативу довгострокової ліквідності NSFR (англ. Net Stable Funding Ratio) становило 167%, що істотно перевищує мінімальне значення, встановлене НБУ.

Протягом 2022 р. залишки коштів клієнтів в АТ «КРЕДОБАНК» зросли на 35% р/р до 33,0 млрд.грн., незважаючи на різке погіршення умов діяльності банківського сектору в умовах російської агресії, та відображає високу оцінку клієнтами надійності Банку навіть у кризових умовах. Важливе значення при управлінні ліквідністю в АТ «КРЕДОБАНК» має можливість використання кредитних ліній від акціонера – РКО Bank Polski SA, зокрема, довгострокової безвідкличної лінії в сумі 30 млн доларів США та довгострокової кредитної лінії в сумі 47 млн доларів США.

Основним нефінансовим ресурсом АТ «КРЕДОБАНК» у звітному періоді, як і раніше, залишалися людські ресурси (персонал Банку) та їх інтелектуальний капітал. Загальна облікова чисельність працівників АТ «КРЕДОБАНК» станом на 01.01.2023 р. склала 1 643 осіб та скоротилася порівняно до початку 2022 року на 276 осіб або на 14%. Абсолютна більшість працівників Банку мають вищу освіту – 90% від їх загальної чисельності, а середній вік працівників складає 39 років. За гендерною структурою серед працівників АТ «КРЕДОБАНК» переважають жінки, які становлять 73% від загальної чисельності працівників.

Інформація про зміну чисельності працівників АТ «КРЕДОБАНК» за останні роки наведено у таблиці:

ПОКАЗНИКИ	2017	2018	2019	2020	2021	2022	ЗМІНА ЗА 2022 РІК
Чисельність працівників, ос.	2 162	2 097	2 117	1 999	1 919	1 643	-276

АТ «КРЕДОБАНК» проводить прозору кадрову політику, відповідно до якої підбір працівників, кар'єрний ріст і матеріальна винагорода базується на оцінці кваліфікації, професійних умінь і результатів роботи.

Кадрова політика АТ «КРЕДОБАНК» спрямована на підвищення ефективності роботи персоналу, досягнення цільового рівня задоволення клієнтів та досягнення визначених стратегічних цілей.

3.2 Система управління ризиками, стратегія та політика управління ризиками.

Управління ризиками – одна з ключових функцій стратегічного управління АТ «КРЕДОБАНК» в сфері банківських операцій, за допомогою якої Банк ідентифікує, оцінює та здійснює моніторинг і контроль рівня ризику. Основні норми управління ризиками в Банку визначає Стратегія управління ризиками. Стратегія передбачає безперервний аналіз існуючих та виявлення можливих у майбутньому ризиків, їх оцінку, своєчасне ухвалення рішень щодо їх мінімізації або уникнення, а також контроль над дотриманням встановлених обмежень, процедур та процесів.

Виконання поставлених цілей та завдань стосовно управління ризиками досягається за рахунок застосування широкого набору методів та інструментів, що використовуються для управління всіма ідентифікованими видами ризиків в Банку.

З метою визначення максимально рівня ризику, який Банк готовий прийняти, Наглядовою Радою Банку затверджено Декларацію схильності до ризиків (Risk Appetite Statement) якою визначено сукупний рівень ризик-апетиту, види ризиків, які Банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення своїх бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо кожного з них (індивідуальний рівень).

Управління ризиками в Банку відбувається в усіх структурних підрозділах Банку. Організаційна структура системи управління ризиками ґрунтується на розподілі обов'язків між структурними підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

1) перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них, здійснюють поточне управління ризиками і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;

2) друга лінія – на рівні підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та підрозділу з запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (підрозділ ПВК/ФТ);

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

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

- Наглядова Рада Банку,
- Комітет з управління ризиками,
- Комітет з питань аудиту,
- Комітет з питань призначень і винагород,
- Правління Банку,
- Комітет управління активами і пасивами та тарифів,
- Малий кредитний комітет Банку,
- Кредитний Комітет Банку,
- Комітет Банку з питань управління непрацюючими активами,
- Комітет з питань операційного ризику та інформаційної безпеки,
- Комітет з питань контролю витрат та проведення тендерів,
- Комітет управління змінами,
- Департамент внутрішнього аудиту,
- головний ризик-менеджер та підрозділи з управління ризиками,
- головний комплаєнс-менеджер та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс),
- відповідальний працівник Банку та підрозділ з ПВК/ФТ,
- бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки (перша лінія захисту).

Наглядова Рада Банку несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності. Наглядова Рада Банку створила постійно діючі підрозділ (підрозділи) з управління ризиками, що підпорядковуються головному ризик-менеджеру (CRO) та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс), що підпорядковуються головному комплаєнс-менеджеру (CCO) і забезпечує незалежність цих підрозділів.

Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової Ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління Банку є активним учасником процесу управління ризиком у Банку, приймаючи рішення щодо операцій, які несуть підвищений ризик, на основі регулярної інформації щодо профілю та рівня ризику, а також сукупного рівня ризик-апетиту. Сукупний рівень ризик-апетиту, який Банк має намір приймати та утримувати для досягнення своїх бізнес-цілей, визначено як сукупну суму внутрішнього капіталу Банку, необхідного на покриття всіх суттєвих ризиків Банку.

Підрозділ (підрозділи) з управління ризиками з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками виконує функції з управління ризиками визначені в Положенні про організацію Головного банку. Головний ризик менеджер (CRO) очолює Вертикаль ризиків, яка об'єднує всі підрозділи з управління ризиками, несе відповідальність за діяльність цих підрозділів та має право бути присутнім на засіданнях Правління та Комітетів Правління Банку та інших колегіальних органів, утворених Правлінням Банку, а також має право накладення заборони (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення встановленого ризик-апетиту та /або затверджених лімітів ризику, а також в інших випадках установлених Наглядовою Радою Банку, та невідкладно інформує Наглядову Раду Банку або Комітет з управління ризиками про такі рішення.

Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками виконує функції з управління комплаєнс-ризиком визначені в Положенні про організацію Головного Банку. Головний комплаєнс-менеджер (CCO) несе відповідальність за діяльність цього підрозділу та має право бути присутнім на засіданнях Правління та Комітетів Правління Банку та інших колегіальних органів, утворених Правлінням Банку, а також має право накладення заборони (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення вимог законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на банк, конфлікту інтересів, а також в інших випадках, установлених Наглядовою Радою Банку, та невідкладно інформує Наглядову Раду Банку та/або Комітет з управління ризиками про такі рішення.

Основною метою процесу управління кредитним ризиком в Банку є забезпечення кредитування з урахуванням усіх істотних ризиків, пов'язаних з цією діяльністю, в тому числі з урахуванням ризиків, пов'язаних з воєнним станом. Процес управління кредитним ризиком зорієнтований на вчасну ідентифікацію ризиків, опрацювання оптимальних принципів та процесів оцінки ризику, а також нагляд, контроль, звітування та застосування попереджуючих заходів в межах здійснюваної кредитної діяльності.

Банк акцентує увагу на впровадженні нових механізмів управління та контролю кредитного ризику, удосконалення кредитної діяльності, удосконалення системи управлінської інформації у сфері кредитного ризику, метою яких є забезпечення відповідного рівня рентабельності та якості кредитного портфелю Банку. В умовах воєнного стану протягом 2022 року Банк обмежив проведення активних операцій та використовує селективний підхід при кредитуванні, а рішення приймалися на рівні не нижче кредитних комітетів Банку. Враховуючи поточну ситуацію Банк активно розвиває інструменти зниження та розподілу кредитного ризику, зокрема страхування кредитів та портфельні гарантії. Банк періодично звітує Правлінню та Наглядовій Раді про рівень кредитного ризику та про результати стрес-тестування кредитного ризику.

Банком проводиться активна діяльність в напрямку розвитку та вдосконалення програмних засобів оцінки кредитного ризику, обслуговування процесу прийняття кредитних рішень, з метою забезпечення швидкого прийняття кредитних рішень з одночасно мінімальним рівнем кредитного ризику, також особлива увага приділяється автоматизації процесів моніторингу, вдосконаленню системи раннього реагування. Банк постійно відстежує зміни законодавства та рекомендацій наглядових органів і відповідно імплементує зміни у внутрішньобанківські документи.

3.3 Відносини з акціонерами та пов'язаними особами.

Протягом звітної періоду відносини з акціонерами здійснювались відповідно до вимог чинного законодавства, Статуту АТ "КРЕДОБАНК" і Положення про надання акціонерам інформації та документів про діяльність банку. У звітному періоді АТ «КРЕДОБАНК» здійснював діяльність як

акціонерне товариство з єдиним акціонером, у якому повноваження річних загальних зборів Банку протягом 2022 року здійснювались єдиним акціонером Банку одноосібно.

Акціонер приймав участь в управлінні Банком через членів Наглядової Ради. Члени Наглядової Ради як представники акціонера, в межах компетенції, визначеної Статутом та законодавством України, здійснювали захист прав акціонерів та контролювали діяльність Правління.

Протягом звітного періоду Банк не укладав договорів із заінтересованістю. Значення нормативу максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) станом на 01.01.2023 р. становило 0,3% при встановленому НБУ гранично допустимому рівні не більше 5%.

4. ІНФОРМАЦІЯ ПРО РОЗВИТОК ТА РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ, ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ

Для АТ «КРЕДОБАНК» 2022 рік став другим роком реалізації стратегії, що охоплює період 2021-2023 рр. Зважаючи на різке погіршення зовнішніх умов діяльності через російську військову агресію та початок повномасштабної російсько-української війни, Банк здійснював свою діяльність відповідно до обраних стратегічних пріоритетів в межах наявних об'єктивних можливостей та ресурсів. Безумовним пріоритетом в роботі Банку було забезпечення неперервності банківської діяльності та обслуговування клієнтів під час воєнного стану з особливою увагою до захисту життя та здоров'я працівників та клієнтів Банку. Разом з тим, досягнуті Банком за підсумками 2022 року результати засвідчують правильність та актуальність обраних стратегічних пріоритетів розвитку.

Протягом 2022 року АТ «КРЕДОБАНК» перебував в складі групи «Банки іноземних банківських груп» за класифікацією Національного банку України. Згідно з оцінкою банків при здійсненні банківського нагляду та з урахуванням розміру Банку в банківській системі, структури та складності його операцій, Банк відноситься Національним банком до категорії 3 (універсальні великі) та має бізнес модель діяльності "універсальна".

За 2022 рік чисті активи АТ «КРЕДОБАНК» зросли на 17% і склали 39,0 млрд. грн., що поряд з виведенням з ринку банків з російським державним капіталом забезпечило просування Банку на 14-ту позицію в секторі серед 67-ми банків. Зростання активів обумовлене зростанням, насамперед, високоліквідних активів – готівкові кошти та кошти в НБУ зросли на 121%, кошти в інших банках зросли на 133% при скороченні обсягу кредитного портфелю на 26%, що відображає різке погіршення умов діяльності банківського сектору в умовах російської агресії та зумовлене цим зростання ризиків кредитування. При цьому, ринкова частка Банку за активами зросла за 2022 рік на 0,04 п.п. (в 2020 р. – на 0,23 п.п.) і досягла 1,66%, що є рекордним значенням за останні понад 20 років.

У 2022 році АТ «КРЕДОБАНК» видав 4,5 млрд.грн. нових кредитів, зокрема 86% від загального обсягу нових кредитів було видано позичальникам-юридичним особам, а 14% – позичальникам-фізичним особам. Порівняно з 2021 роком обсяг видачі нових кредитів скоротився на 69% внаслідок збройної агресії російської федерації та значного зростання ризиків кредитування в умовах війни. Дотримуючись збалансованого та консервативного підходу до управління активами і пасивами, АТ «КРЕДОБАНК» протягом звітного періоду утримував співвідношення виданих кредитів до залучених коштів клієнтів нижче 100%.

За оприлюдненими даними Національного банку України серед 67-ми українських банків за підсумками 2022 року АТ «КРЕДОБАНК» став 6-м за величиною портфелю кредитів фізичним особам (нетто) з ринковою часткою 3,8%.

Операційний дохід АТ «КРЕДОБАНК» за підсумками 2022 року, незважаючи на різке погіршення умов діяльності банківського сектору в умовах російської агресії, перевищив значення попереднього року. Ріст операційного доходу відбувся за рахунок декількаразового зростання торговельного доходу, зростання чистого процентного доходу (ЧПД) на 7% р/р, при одночасному скорочення чистого комісійного доходу (ЧКД) на 6% р/р. Чистий прибуток Банку за 2022 року скоротився в 5,6 рази і склав 142,4 млн.грн. з урахуванням значних відрахувань у резерви під кредитні операції, витрати на які зросли в 9 разів порівняно до попереднього року.

Інформація про основні фінансові показники АТ «КРЕДОБАНК» за останні роки наведено у таблиці:

ПОКАЗНИКИ (В МЛН.ГРН.)	2017	2018	2019	2020	2021	2022	ЗМІНА ЗА 2022 РІК
Активи (всього)	14 308	16 772	19 136	25 228	33 222	38 971	+5 749
Кредити та аванси клієнтам	7 857	9 625	11 684	13 282	16 804	12 506	-4 298
Цінні папери	3 109	3 783	3 073	6 187	7 814	9 004	+1 190
Зобов'язання (всього)	12 804	14 734	16 550	22 107	29 273	34 933	+5 659
Кошти клієнтів	10 894	11 955	13 962	18 320	24 518	33 013	+8 494

Заборгованість перед іншими банками	1 624	2 022	1 612	2 839	3 712	972	-2 741
Капітал (всього)	1 504	2 038	2 586	3 122	3 948	4 038	+90
Статутний капітал	2 249	2 249	2 249	2 249	2 249	2 249	-
Чистий процентний дохід	1 081	1 302	1 473	1 779	1 987	2 131	+144
Чистий комісійний дохід	389	437	465	473	549	515	-34
Чистий прибуток	402	510	538	531	796	142	-654

Зазначені бізнес-показники Банку було досягнуто як за рахунок розширення співпраці з існуючою клієнтською базою, перехресного продажу (крос-селлінгу) додаткових банківських продуктів наявним клієнтам, так і за рахунок залучення на обслуговування нових клієнтів з усіх ключових сегментів. Поряд з цим у 2022 році Банком проведено інвентаризацію неактивних рахунків клієнтів, в ході якої закрито майже 150 тис. неактивних контрагентів-фізичних осіб та близько 0,7 тис. контрагентів-юридичних осіб. З урахуванням ефектів згаданої інвентаризації за підсумками 2022 року кількість клієнтів-суб'єктів підприємницької діяльності в АТ «КРЕДОБАНК» складає 58 тис. осіб. В роздрібному сегменті кількість клієнтів АТ «КРЕДОБАНК» складає 578 тис. осіб.

Інформація про зміну кількості клієнтів АТ «КРЕДОБАНК» за останні роки наведено у таблиці:

ПОКАЗНИКИ (ТИС.ОС.)	2017	2018	2019	2020	2021	2022	ЗМІНА ЗА 2022 РІК
Кількість клієнтів, у т.ч.	516,6	567,2	606,5	645,0	706,9	635,6	-71,2
юридичних осіб та підприємців	51,5	53,5	53,7	56,8	56,9	58,1	+1,2
фізичних осіб	465,1	513,7	552,8	588,2	650,0	577,6	-72,4

Серед основних напрямків розвитку та ініціатив, скерованих на забезпечення безперервної діяльності та стійкості АТ «КРЕДОБАНК» у кризових умовах 2022 року, підвищення рівня диджиталізації Банку та розширення для клієнтів можливостей дистанційного обслуговування, а також для реагування на виклики, пов'язані із російською агресією, слід відзначити:

- оперативне (протягом декількох тижнів з моменту оголошення воєнного стану) впровадження можливості онлайн-подання документів на відкриття рахунків для нових клієнтів-юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців. Така можливість заощаджує час клієнтів, зменшує кількість візитів до відділення та є важливим з огляду на розширення масштабів російської агресії та початок релокації частини компаній у більш безпечні регіони України. Для нових клієнтів також було запроваджено спеціальний тарифний пакет «Бізнес онлайн» з безкоштовним веденням рахунків;
- впровадження послуги дистанційного замовлення довідок – клієнти Банку отримали змогу без відвідування відділення банку замовити потрібну довідку дистанційно через онлайн-банкінг KredoBank або систему iFOBS та отримати її в електронному форматі або ж в паперовому — у відділенні банку. Нова послуга доступна для усіх типів довідок будь-якої складності – як для приватних клієнтів, так і для приватних підприємців та компаній;
- пропозиція спеціальних умов обслуговування для клієнтів-юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців в початковий період після запровадження воєнного стану в Україні з метою підтримки українського бізнесу, зокрема, відмова від стягнення штрафних санкцій (неустойок, штрафів, пені тощо) за невиконання або неналежне виконання позичальниками своїх зобов'язань за укладеними договорами з кредитних та лізингових операцій; відмова від здійснення договірною списання коштів з рахунків позичальників в банку у разі невиконання або неналежного виконання позичальниками своїх зобов'язань; призупинення вжиття інших заходів,

спрямованих на погашення простроченої заборгованості за укладеними договорами з кредитних та лізингових операцій за рахунок коштів/майна позичальників;

- запровадження кредитних канікул зі сплати основної суми боргу за всіма виданими кредитами фізичним особам на 90 днів (з 28 лютого до 1 червня 2022 року) — Банк не здійснював нарахування жодних штрафних санкцій за прострочення платежу у цей період, а кредитні канікули були встановлені автоматично і додаткових дій з боку клієнтів не потребували;
- впровадження нових онлайн-послуг для бізнес-клієнтів в умовах воєнного стану – юридичні особи та підприємці отримали можливість дистанційно відкрити поточний рахунок додатково до існуючого, змінити тарифний пакет та отримати нові права й доступи в онлайн-банкінгу iFOBS;
- запуск послуги «Відеоконсультант онлайн» для бізнесу, за допомогою якої бізнес-клієнти змогли отримати консультації щодо дистанційної подачі документів для спрощеного відкриття рахунку, а також про наявні в Банку програми з кредитування бізнесу;
- початок випуску віртуальних банківських карток через мобільний застосунок для діючих клієнтів Банку як до нового, так і до наявного рахунку - новий рахунок для цифрової картки відкривається автоматично, а реквізити рахунку і картки одразу доступні в онлайн-банкінгу;
- впровадження можливості дистанційного відкриття рахунку і оформлення цифрової картки за допомогою мобільного додатку Банку та шерингу цифрового документа через застосунок «Дія» (без візиту до відділень) з подальшим використанням її для розрахунків або отримання швидких переказів з Польщі та Європи;
- впровадження можливості підписання електронних документів на відкриття рахунків фізичним особам за допомогою «Дія.Підпис» в відділеннях Банку, що скорочує час на відкриття рахунку вдвічі та істотно заощаджує папір – станом на початок 2023 року Кредобанк є першим банком, який впровадив Дія.Підпис у процес обслуговування у відділенні;
- активна пропозиція роздрібним клієнтам інноваційної послуги швидких переказів з Польщі в Україну на рахунок у Кредобанку – завдяки тісній співпраці з акціонером РКО Bank Polski клієнти Банку мають змогу швидко та без комісії відправити кошти своїм рідним в Україні чи отримати зарплату від працедавця. Здійснити швидкий переказ можна з рахунку РКО Bank Polski за допомогою онлайн-додатків iРКО чи ІКО, з рахунку інших польських банків, а також через будь-яке відділення чи агентську точку банку РКО Bank Polski або Poczta Polska;
- впровадження послуги «Перекази з ЄС в Україну», яка дозволяє переказувати кошти у євро з країн Європейського Союзу на рахунок в Банку з використанням загальноєвропейської платіжної системи SEPA;
- впровадження нового сервісу Craft Banking для клієнтів преміального сегменту, що передбачає персонального радника з банківських послуг для клієнта, індивідуальне обслуговування в окремих комфортних зонах відділень, преміальні картки, консьерж-сервіс і вигідні фінансові послуги та комфортні умови. У межах сервісу доступні два преміальні пакети обслуговування — Craft Black та Craft на основі карток Mastercard World Black Edition та Mastercard World Elite відповідно;
- оперативне відновлення роботи відділення Банку у звільненому Херсоні, яке призупиняло свою роботу в період російської окупації, – для повноцінної роботи відділення забезпечене альтернативними джерелами електропостачання та зв'язку, зокрема, комплексом Starlink;
- партнерство з Європейським банком реконструкції та розвитку (ЄБРР) з підписанням угоди про розподіл ризику та кредитні гарантії для українського бізнесу, якими можуть скористатися український агросектор, фармацевтика, харчова промисловість, роздрібна торгівля, логістика. Згідно з угодою ЄБРР братиме на себе 50% кредитного ризику нового фінансування, що надаватиметься Банком загальною вартістю 35 мільйонів євро;
- досягнення домовленостей з Експортно-кредитним агентством (ЕКА) про співпрацю в рамках програми портфельного страхування кредитів виданих на виконання експортних контрактів зі спрощеними вимогами до застави – Банк став першим банком з 100% іноземним капіталом, що долучився до програми підтримки експортерів з ЕКА. За умовами Програми українські експортери можуть отримати до 20 млн грн кредиту строком до 1 року, кредитне фінансування має бути спрямоване виключно на виконання експортного контракту;

- активна участь керівників та експертів Банку у міжнародних заходах, присвячених відбудові України та механізмам відновлення кредитування українських підприємств – зокрема, в рамках Європейського фінансового конгресу, що відбувся у Варшаві; на міжнародному бізнес-форумі BALTIC BUSINESS FORUM в польському місті Свіноуйсьце; під час конференції «Підтримка відбудови економіки України: польські та європейські фінансові інструменти», організований Союзом підприємців та роботодавців Польщі; на VI Конгресі Майбутнього в польському місті Ольштин; на зустрічі лідерів міжнародних фінансових установ і банків у Молдові, яка відбулася за ініціативи European Fund for Southeast Europe (EFSE) та Green for Growth Fund (GGF) та ін.

Згідно рішення Правління Національного банку України від 9 березня 2022 року № 120-рш АТ "КРЕДОБАНК" було повторно включено до переліку системно-важливих банків, до якого входило 14 банків (у 2023 році НБУ зберіг АТ "КРЕДОБАНК" у цьому переліку, що тепер нараховує 15 банків). Статус системно-важливого банку передбачає, зокрема, виконання додаткових вимог для забезпечення запасу міцності (підвищених нормативів миттєвої ліквідності та максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента, а також необхідність формувати в подальшому додатково до нормативу достатності капіталу буфер системної важливості в розмірі 1% капіталу). Також у 2022 році АТ "КРЕДОБАНК" успішно пройшов оцінку (Supervisory Review and Evaluation Process, SREP), що проводилась Національним банком України.

АТ «КРЕДОБАНК» планує продовжувати свою неперервну діяльність, проте реалізація затвердженої Наглядовою Радою Стратегії на 2021-2023 рр. і надалі буде здійснюватись з урахуванням нових зовнішніх чинників та в межах наявних об'єктивних можливостей. Головним внутрішнім ризиком для реалізації Стратегії Банку є можливий дефіцит ресурсів (трудових, технологічних) для реалізації запланованих змін, проектів та заходів. Найвагомим зовнішнім ризиком є триваюча російсько-українська війна, що вже дуже суттєво впливає на діяльність банківського сектору України та АТ «КРЕДОБАНК», його фінансовий результат. Керівництво Банку здійснюватиме управління Банком з урахуванням цих надзвичайних зовнішніх викликів та докладатиме всіх можливих зусиль для забезпечення неперервності бізнесу, збереження вартості АТ «КРЕДОБАНК» для Акціонера, а також для забезпечення безпеки коштів, довірених Банку, обмеження ризиків та захисту інтересів його Акціонера, Клієнтів та Працівників.

5. КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ

За підсумками 2022 року значення показника ROE згідно обраної методики підрахунку склало 4%, що є нижчим за цільовий рівень, передбачений Стратегією. Рівень віддачі на активи (ROA) при цьому складає 0,4%. Проте, незважаючи на реалізацію найгіршого сценарію воєнних дій, Банк у 2022 році зберіг прибутковість, хоч величина прибутку склала лише 20% від передбаченого Фінансовим планом.

Незважаючи на значне прискорення інфляції в Україні (до 26,6% р/р у грудні 2022 р.), протягом звітнього періоду АТ «КРЕДОБАНК» стримував ріст операційних витрат, що забезпечило утримання показника «Відношення витрат до доходів (С/І)» на рівні 44% станом 01.01.2023 р., що на 12 п.п. краще за показник 2021 року. Чиста процентна маржа Банку станом на 01.01.2023 р. склала 6,4%, що є наближеним значенням до рівня чистої процентної маржі в середньому по банківському сектору.

З огляду на кризові умови діяльності банківського сектору у 2022 році завдання посилення ринкових позицій та росту ринкової частки не були пріоритетним для АТ «КРЕДОБАНК». Головними завданнями були забезпечення безперебійної діяльності Банку в умовах війни та атак на енергетичну інфраструктуру, зниження ризиків життя та здоров'ю працівників та клієнтів Банку. Динаміка ринкової частки Банку за підсумками 2022 року була різноспрямованою – знизилась ринкова частка за кредитами в обох сегментах та за коштами населення, проте зросла ринкова частка за активами та коштами юридичних осіб.

Інформація про зміну ринкової частки АТ «КРЕДОБАНК» за основними бізнес-показниками протягом останніх років наведено у таблиці:

ПОКАЗНИКИ	РИНКОВА ЧАСТКА АТ «КРЕДОБАНК»						ЗМІНА ЗА 2022 РІК
	2017	2018	2019	2020	2021	2022	
Чисті активи	1,07%	1,23%	1,28%	1,38%	1,62%	1,66%	+0,04 п.п.
Кредити юридичним особам	0,58%	0,64%	0,80%	1,00%	1,11%	1,10%	-0,01 п.п.
Кредити фізичним особам	2,14%	2,21%	2,79%	3,24%	3,44%	3,10%	-0,34 п.п.
Кошти юридичних осіб	1,29%	1,39%	1,36%	1,53%	1,78%	2,19%	+0,41 п.п.
Кошти фізичних осіб	1,03%	1,13%	1,19%	1,12%	1,39%	1,30%	-0,09 п.п.
Статутний капітал	0,46%	0,48%	0,48%	0,47%	0,47%	0,55%	+0,08 п.п.
Балансовий капітал	0,92%	1,32%	1,29%	1,48%	1,54%	1,85%	+0,31 п.п.

Розраховано на основі даних Національного банку України

Таким чином, на 01.01.2023 р. ринкова частка Банку за активами склала 1,66% і досягла найвищого за понад останні 20 років значення. Найпомітніше зросла частка Банку за корпоративними депозитами (на +0,41 п.п.) та вперше в історії Банку досягла 2,2%. У ранкінгу банків АТ «КРЕДОБАНК» піднявся з 15-ї на 14-ту позицію серед українських банків за активами. Також банк закріпився в ТОП-15 провідних українських банків за більшістю основних бізнес-показників, зокрема, займає 14-ту позицію за кредитами юридичним особам, 12-ту позицію за депозитами юридичних осіб та 12-ту позицію за роздрібними депозитами, 10-ту позицію за кредитами фізичним особам (брутто) і 6-ту позицію за кредитами фізичним особам (нетто) серед 67-ми банків в секторі.

6. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ

Відповідно до затвердженого Кодексу Етики АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК», (далі – Кодекс Етики), Банк:

- буде свої відносини з Працівниками на принципах довгострокової співпраці, взаємної поваги і безумовного виконання взаємних зобов'язань,
- докладає зусиль для розвитку своїх Працівників та створення позитивної внутрішньої атмосфери, яка забезпечує сприятливі умови для найкращого виконання завдань;
- дотримується норм українського законодавства у галузі соціального захисту Працівників, виплачує офіційну заробітну плату та належні податки у повному обсязі, а також інші соціальні внески та виплати;
- забезпечує комфортні робочі місця та піклується про охорону праці, безпеку життєдіяльності та охорону здоров'я Працівників;
- визначає, що стать, вік, соціальний статус, національність, сексуальна орієнтація, етнічне походження, релігійні та політичні переконання, сімейний стан та стан здоров'я не можуть бути причиною для дискримінації та обмеження професійної діяльності. Банк надає рівні можливості для розвитку і зростання Працівникам незалежно від вищенаведених факторів і прагне забезпечити комфортну робочу атмосферу всім Працівникам;
- формує атмосферу професіоналізму і доброзичливості, дотримуючись етикету ділового спілкування у щоденній співпраці з Клієнтами, Діловими Партнерами, Постачальниками, Колегами, Підлеглими та Керівниками;
- забезпечує дотримання прав споживачів в умовах виконання встановлених норм та правил фінансового чи операційного характеру шляхом надання належного рівня послуг, а також шляхом забезпечення гарантії недоторканості прав споживачів фінансових послуг;
- бере активну участь у протидії легалізації (відмиванні) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
- забезпечує вжиття заходів, які є необхідними та обґрунтованими для запобігання і протидії шахрайству у діяльності його підрозділів;
- забезпечує безпеку Працівників, що є невід'ємною частиною діяльності Банку;
- веде прозору кадрову політику, відповідно до якої підбір Працівників, кар'єрний ріст та винагорода ґрунтуються на об'єктивній оцінці кваліфікації, професійних навичок і результатів роботи;
- приділяє особливу увагу та інвестує кошти в навчання та підвищення кваліфікації Працівників, а також надає можливість участі у різних навчальних заходах, які сприяють підвищенню ефективності роботи та можливості кар'єрного росту;
- протидіє будь-яким формам переслідування та тиску на Працівників, категорично проти будь-якої дискримінації, ставлення або дій, які суперечать принципам толерантності.

АТ «КРЕДОБАНК» забезпечує контроль за комплаєнс-ризиком, що виникає у взаємовідносинах Банку з Клієнтами та Контрагентами, з метою запобігання участі та/або використання Банку в незаконних операціях та вживає заходи, які ґрунтуються на принципах:

- верховенства права;
- законності;
- пріоритетності запобіжних заходів;
- невідворотності відповідальності за здійснення незаконних операцій;
- відкритості та прозорості діяльності Банку.

АТ «КРЕДОБАНК» дотримується вимог законодавства, нормативно-правових актів, відповідних стандартів професійних об'єднань дія яких поширюється на Банк, правил добросовісної конкуренції, Кодексу Етики та забезпечує належне управління ризиками пов'язаними з конфліктом інтересів.

АТ «КРЕДОБАНК» неухильно дотримується таких фундаментальних цінностей та принципів як законність, довіра та повага клієнтів, чесність, прозорість, соціальна відповідальність, для того, щоб

підтримувати свою високу ділову репутацію перед акціонерами, клієнтами, партнерами, конкурентами тощо та категорично проти будь-яких спроб підкупу та хабарництва з метою отримання додаткових конкурентних переваг/благ.

З метою створення ефективної системи запобігання та протидії корупції, усунення корупційних передумов у діяльності працівників Банку, зменшення корупційних ризиків та пов'язаних із ними репутаційних та фінансових втрат затверджено Антикорупційну політику АТ «КРЕДОБАНК».

АТ «КРЕДОБАНК» в своїй діяльності, а також у відносинах з клієнтами та партнерами, контрагентами, органами державної влади, органами місцевого самоврядування, керується принципом «нульової толерантності» до будь-яких проявів корупції і вживає усі передбачені законодавством заходи щодо запобігання, виявлення та протидії корупції.

З огляду на характер господарської діяльності безпосередній вплив АТ «КРЕДОБАНК» на навколишнє середовище є обмеженим. У 2022 році Банк не здійснював заходів чи проектів, які могли б мати істотний вплив на довкілля. Разом з тим, оскільки вплив на навколишнє середовище залежить від використання обмежених природних ресурсів, АТ «КРЕДОБАНК» контролює споживання таких ресурсів та намагається раціонально використовувати воду, електроенергію, газ, папір та вживає заходів для зменшення їх споживання. Зокрема, в Банку реалізуються цілий ряд ініціатив та заходів за напрямком *Resourceless*, що передбачають скорочення кількості паперових документів через впровадження цифрових технологій та безпаперових процесів як у внутрішньобанківській співпраці, так і у взаємодії з клієнтами. Розвиваючи дистанційні канали обслуговування клієнтів, зокрема, через системи Інтернет-банкінгу та через Контакт-центр, АТ «КРЕДОБАНК» також робить внесок у збереження навколишнього середовища, оскільки це забезпечує суттєву економію природних ресурсів та енергії порівняно із обслуговуванням клієнта у банківському відділенні.

АТ «КРЕДОБАНК» дотримується принципів екологічно відповідального бізнесу і при веденні банківської діяльності. Зокрема, Кредитною політикою та Політикою управління кредитним ризиком АТ «КРЕДОБАНК» передбачено, що Банк не здійснює кредитування проектів, що завдають шкоди природному середовищу.

У 2022 році в умовах російської агресії та повномасштабної війни АТ «КРЕДОБАНК» як учасник Групи капіталу РКО Bank Polski S.A. на ділі, а не на словах проявив себе соціально-відповідальним бізнесом, реалізувавши цілий ряд заходів для захисту як своїх співробітників та їх родин, так і інших українських громадян з найбільш постраждалих від російської агресії регіонів України, зокрема:

- з 24 лютого Банком було організовано прихисток для родин працівників, які евакуювалися від активних бойових дій, в одному з офісів Банку у Львові;
- за підтримки акціонера банку РКО Bank Polski організовано евакуацію родин працівників до Польщі - понад 750 осіб з розміщенням в осередку OSSA, що поблизу Варшави;
- надано допомогу в евакуації групи з понад 300 жінок з дітьми з-під Києва;
- з початку квітня створено прихисток для біженців у Львові, розрахований на одночасне перебування 100 осіб та розташований неподалік залізничного вокзалу, де опіку гостям надавали 18 волонтерів КредоБанку, - прихистком скористались майже 800 осіб віком від 15 днів до 90 років;
- спільна ініціатива «Благодійного фонду «Фундація Кредо» та Банку «Сміливість бути поруч» для підтримки дітей, які постраждали від війни, що включала конкурс дитячих малюнків, благодійні виставки у Варшаві та у Львові, віртуальну галерею, продаж малюнків-постерів через Інтернет та в форматі NFT - за кошти від продажу малюнків та допомогу від КредоБанку придбано 1000 ранців для першокласників з числа переселенців;
- у перші дні війни Банк надав 1,25 мільйона гривень на оборонні та гуманітарні потреби міста Львова, а також допомогу медичним закладам Львова, Києва та Харкова;
- надання благодійної допомоги в сумі 7,7 мільйона гривень на добудову Центру протимінної діяльності Міністерства оборони України, що дозволить українським військовим проводити першочергові роботи з гуманітарного розмінування земель, промислових та інфраструктурних об'єктів на звільнених від російської окупації територіях, а також проводити навчання фахівців з усіх видів розмінування та ін.

7. ІНФОРМАЦІЯ ПРО УКЛАДЕННЯ ДЕРИВАТИВІВ АБО ВЧИНЕННЯ ПРАВочИНІВ ЩОДО ПОХІДНИХ ЦІННИХ ПАПЕРІВ

Протягом звітнього періоду АТ «КРЕДОБАНК» не укладав суттєвих деривативів та не вчиняв суттєвих правочинів щодо похідних цінних паперів.

8. ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

8.1 Інформація про Кодекс корпоративного управління

АТ «КРЕДОБАНК» відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» та кращих практик корпоративного управління розробив власний кодекс корпоративного управління.

Принципи (Кодекс) корпоративного управління є документом, у якому викладається ставлення акціонерів та керівників Банку до сучасних тенденцій у сфері корпоративного управління, до основних проблем корпоративного управління і методів їхнього вирішення у Банку. Чітке дотримання цього Кодексу дасть можливість Банку забезпечити ефективне управління, приймати узгоджені рішення, посилити довіру і підвищити відповідальність, а також уникати конфлікту інтересів, сприяти розкриттю інформації та її прозорості і завдяки цьому підвищити захист інтересів Акціонерів/Акціонера Банку та довіру вкладників, інших кредиторів і громадськості.

Принципи (кодекс) корпоративного управління АТ "КРЕДОБАНК" затверджені рішенням Акціонера №01/2019 від 24.04.2019р. та розміщений на офіційному сайті Банку за посиланням: <https://kredobank.com.ua/about/misiya-ta-cinnosti/vnutrishni-normatyvni-dokumenty>.

8.2 Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

Станом на 31.12.2022 р. у АТ «КРЕДОБАНК» наявний єдиний акціонер РКО Bank Polski SA (м.Варшава, Республіка Польща), якому належить 100% акцій Банку. Найбільшим акціонером Групи РКО BP S.A. є Міністерство державної скарбниці республіки Польща, що здійснює контроль над РКО BP S.A., оскільки володіє 29.43% часткою в статутному капіталі РКО BP S.A. Частка інших акціонерів РКО BP S.A. не перевищує 10% голосуючих акцій.

8.3 Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах

У АТ «КРЕДОБАНК» відсутня інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах.

8.4 Інформація про проведені Загальні збори акціонерів

В АТ "КРЕДОБАНК" протягом 2022 року був єдиний акціонер – РКО Bank Polski і відповідно до ст.49 Закону України "Про акціонерні товариства" рішення акціонера з питань, що належать до компетенції загальних зборів, оформлювалось ним письмово у формі рішення, яке має статус протоколу загальних зборів акціонерів.

У 2022 році Акціонером тричі ухвалювались рішення, які мають статус протоколу загальних зборів акціонерів, а саме:

- 28.03.2022 р. з питання:
 - затвердження нової редакції Статуту АТ «КРЕДОБАНК»;
- 29.04.2022 р. з питань:
 - розгляду звіту Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» про її діяльність у 2021 році;
 - оцінки діяльності Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» у 2021 році;
 - затвердження Окремої фінансової звітності АТ «КРЕДОБАНК» за Міжнародними стандартами фінансової звітності за 2021 рік та звіту незалежного аудитора АК «КРОУ Україна»;
 - затвердження Консолідованої фінансової звітності АТ "КРЕДОБАНК" за 2021 рік за Міжнародними стандартами фінансової звітності та звіту незалежного аудитора АК «КРОУ Україна»;
 - розподілу прибутку АТ "КРЕДОБАНК" за 2021 рік;
 - затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" за 2021 рік;
 - визначення кількісного складу Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК»;
 - переобрання/обрання членів Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК»
 - припинення повноважень члена Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК»;

- погодження умов укладання з членами Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» цивільно-правових договорів;
- 22.12.2022 р. з питань:
 - затвердження нової редакції Положення про винагороду членів Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК";
 - погодження умов укладання з членами Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» цивільно-правових договорів.

Пропозиції до розгляду Акціонером (Загальними зборами акціонерів) подавалися Правлінням АТ «КРЕДОБАНК».

8.5 Інформація про Наглядову Раду та її діяльність

Наглядова Рада приймає рішення у всіх питаннях, які згідно з Статутом АТ "КРЕДОБАНК" віднесені до компетенції Наглядової Ради. Наглядова Рада контролює діяльність Правління Банку, дотримання Статуту Банку та інших нормативних положень. У зв'язку з цим, Наглядова Рада періодично заслуховує звіти Правління по окремих напрямках діяльності та по закінченню року – річний звіт Правління та подає свої рекомендації стосовно нього на розгляд Загальних зборів Банку. Наглядова Рада здійснює право роботодавця від імені Банку по відношенню до членів Правління Банку.

До складу Наглядової Ради входять: Голова Ради, Заступник Голови Ради, члени Ради, в тому числі незалежні.

Положенням про Наглядову Раду АТ "КРЕДОБАНК" передбачено розподіл повноважень між Головою та Заступником Голови Наглядової Ради в частині організації роботи Ради. Розподіл повноважень між іншими членами Наглядової Ради не передбачений, вони виконують однакові функціональні обов'язки як члени колегіального органу.

Склад Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» станом на 31.12.2022 р.:

- Макс Крачковський – Голова Ради, представник акціонера РКО Bank Polski,
- Яцек Матусяк – Заступник Голови Ради, представник акціонера РКО Bank Polski,
- Гжегож Ошаст – представник акціонера РКО Bank Polski,
- Рафал Залевський – представник акціонера РКО Bank Polski,
- Наталія Іванівна Чухрай – незалежний член,
- Лев Гнатович Кльоба – незалежний член,
- Славомир Буковський – незалежний член.

Зміни в персональному складі Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» протягом 2022 року висвітлені у розділі «Зміни в складі керівників та посадових осіб» цього Звіту керівництва (Звіту про управління).

За результатами проведеної оцінки колективної придатності органів управління АТ «КРЕДОБАНК» Члени Наглядової Ради Банку мають достатню сукупність знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для здійснення Радою, як колективним органом, її повноважень, розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, прийняття рішень, забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, структури, переліку операцій, профілю ризику Банку, зокрема, за такими напрямками як "управління ризиками", "фінанси", "роздрібний та корпоративний бізнес", "робота з проблемними активами", "інвестиційна діяльність", "казначейство", "корпоративне управління", "безпека", "інформаційні технології".

Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" має достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку, що дає змогу професійно обговорювати питання, які виносяться на розгляд Ради і по яких приймаються рішення. Члени Ради Банку володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень.

Засідання Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» у 2022 році відбувалися в середньому двічі на квартал. Всього протягом року відбулося 8 засідань, на яких прийнято 86 рішень. Засідання Наглядової Ради скликалися Головою Наглядової Ради з власної ініціативи або за клопотанням Правління Банку. Рішення Наглядової Ради приймалися простою більшістю голосів Членів Наглядової Ради, які брали

участь у засіданні та мали право голосу, шляхом відкритого або таємного голосування. У випадку, коли за проект рішення було віддано однакову кількість голосів „за” та „проти”, голос Голови Наглядової Ради вважався вирішальним.

Крім розгляду питань на засіданнях, з невідкладних питань та питань, що не потребували обговорення, Наглядовою Радою Банку у 2022 році було прийнято 68 рішень шляхом проведення заочного голосування (в робочому порядку), що на 14% менше ніж їх кількість у попередньому році. Всі засідання Наглядової Ради оформлені протоколами, а рішення, які приймалися Наглядовою Радою, - у вигляді окремих рішень.

Інформація про кількість засідань Наглядової ради АТ «КРЕДОБАНК» та ухвалених нею рішень за останні роки наведено у таблиці:

ПОКАЗНИКИ (В ОД.)	2017	2018	2019	2020	2021	2022	ЗМІНА ЗА 2022 РІК
Кількість засідань Наглядової ради	5	8	9	8	8	8	-
Кількість рішень Наглядової ради, прийнятих в робочому порядку (між засіданнями)	52	52	48	70	79	68	-11

Розгляд членами Наглядової Ради питань відбувався на підставі письмових матеріалів (клопотання, інформація, додатки, звіти), що були підготовлені та подавалися Правлінням з власної ініціативи або за вказівкою Наглядової Ради. Всі члени Наглядової Ради своєчасно отримували матеріали, необхідні для розгляду та прийняття рішень по питаннях, які виносилися на розгляд Ради.

Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" створила три Комітети Наглядової ради: Комітету з питань аудиту, Комітет з управління ризиками та Комітет з питань призначень і винагород.

Комітет з питань аудиту є постійно діючим колегіальним органом Наглядової Ради, створений з метою попереднього вивчення та підготовки до розгляду Наглядовою Радою питань, пов'язаних з контролем і регулюванням діяльності Банку в сфері фінансової звітності, внутрішнього контролю, внутрішнього та зовнішнього аудиту й бухгалтерського обліку. Головою Комітету з питань аудиту Наглядової Ради обрано п.Чухрай Н.І. У 2022 році проведено 10 засідань комітету, на яких ухвалено 27 рішень/рекомендацій Наглядовій Раді. Крім того, без скликання засідання шляхом опитування надано 1 рішення/рекомендацію.

Комітет з управління ризиками Наглядової Ради є постійно діючим колегіальним органом Наглядової Ради, створений з метою попереднього вивчення та підготовки до розгляду Наглядовою Радою питань, пов'язаних з контролем і регулюванням діяльності Банку в сфері управління ризиками та внутрішнього контролю. Головою Комітету з управління ризиками Наглядової Ради обрано п.Кльобу Л.Г. У 2022 році проведено 8 засідань комітету, на яких ухвалено 51 рішення/рекомендацію Наглядовій Раді. Крім того, без скликання засідання шляхом опитування надано 2 рішення/рекомендації.

Комітет з питань призначень і винагород Наглядової Ради є постійно діючим колегіальним органом Наглядової Ради, створений з метою попереднього вивчення та підготовки до розгляду Наглядовою Радою питань, пов'язаних з відбором, оцінкою, призначенням, визначення винагород членам Правління, керівникам вертикалі ризиків, департаменту комплаєнс та інших департаментів Банку, призначення яких віднесено до компетенції Наглядової Ради Банку, контролем і регулюванням діяльності Банку в сфері призначень і винагород. Головою Комітету з питань призначень і винагород Наглядової Ради обрано п.Буковського С.І. У 2022 році проведено 7 засідань комітету, на яких ухвалено 19 рішень/рекомендацій Наглядовій Раді. Крім того, без скликання засідання шляхом опитування надано 1 рішення/рекомендацію.

8.6 Інформація про виконавчий орган (Правління) та його діяльність

Правління АТ «КРЕДОБАНК» є колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління його поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для здійснення його статутної діяльності, та несе відповідальність за ефективність його роботи. До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх

питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради Банку.

До складу Правління входять: Голова Правління, Перший Заступник Голови Правління, Заступники Голови Правління, Член Правління.

Положенням про Правління АТ "КРЕДОБАНК" передбачено розподіл повноважень між Головою та Першим заступником Голови Правління в частині організації роботи Правління. Розподіл повноважень між іншими членами Правління визначений у окремому Положенні про розподіл повноважень і нагляду Членів Правління АТ «КРЕДОБАНК», затвердженому Наглядовою Радою Банку. Члени Правління здійснюють нагляд за підпорядкованими їм вертикалями діяльності, вказаними в затвердженій Наглядовою Радою організаційній структурі Банку, яка включає Головний Банк й інші структурні підрозділи Банку.

Протягом 2022 року діяли такі постійно діючі комітети Правління:

- Комітет управління активами і пасивами та тарифів;
- Кредитний Комітет (кредитні комітети);
- Комітет з питань управління непрацюючими активами;
- Комітет з питань операційного ризику та інформаційної безпеки,
- Комітет з питань контролю витрат та проведення тендерів,
- Комітет управління змінами.

Змін в структурі та кількості Комітетів Правління протягом 2021 року не було.

Склад виконавчого органу (Правління) АТ «КРЕДОБАНК» станом на 31.12.2022 р.:

- Єжи Яцек Шугаєв – Голова Правління;
- Войцех Тарасюк – Перший заступник Голови Правління;
- Адам Патрик Свірський – Заступник Голови Правління Банку;
- Артур Цесляр – Заступник Голови Правління Банку;
- Олег Зеновійович Нога – Заступник Голови Правління Банку;
- Антон Євгенович Кіркач – Член Правління Банку.

Зміни в персональному складі Правління АТ «КРЕДОБАНК» протягом 2022 року висвітлені у розділі «Зміни в складі керівників та посадових осіб» цього Звіту керівництва (Звіту про управління).

Засідання Правління АТ «КРЕДОБАНК» у 2022 році відбувалися в середньому тричі на місяць. Всього протягом року відбулося 34 засідання. Рішення Правління приймалися простою більшістю голосів загального складу Правління. У випадку, коли за проект рішення було віддано однакову кількість голосів „за” та „проти”, голос Голови Правління вважався вирішальним.

Крім розгляду питань на засіданнях, з невідкладних питань Правлінням Банку у 2022 році було прийнято 1 054 рішень шляхом проведення заочного голосування (в робочому порядку), що на 33% менше ніж у попередньому році. Рішення, які були представлені Членам Правління в робочому порядку, вважалися прийнятими, якщо всі Члени Правління, присутні на той момент в Банку, проголосували "за" його прийняття.

Інформація про кількість засідань Правління АТ «КРЕДОБАНК» та ухвалених ним рішень за останні роки наведено у таблиці:

ПОКАЗНИКИ (В ОД.)	2017	2018	2019	2020	2021	2022	ЗМІНА ЗА 2022 РІК
Кількість засідань Правління	29	31	37	41	39	34	-5
Кількість рішень Правління, прийнятих в робочому порядку (між засіданнями)	1 786	1 888	1 786	1 892	1 564	1054	-510

За результатами проведеної оцінки колективної придатності органів управління АТ «КРЕДОБАНК» Члени Правління Банку мають достатню сукупність спільних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, прийняття рішень, забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, структури, переліку операцій, профілю ризику Банку, зокрема, за такими напрямками як «управління ризиками», «фінанси», «роздрібний та корпоративний бізнес», «робота з проблемними активами», «інвестиційна діяльність», «казначейство», «корпоративне управління», «безпека» та «інформаційні технології».

8.7 Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками

Опис основних характеристик системи управління ризиками Банку висвітлено у розділі «Система управління ризиками, стратегія та політика управління ризиками» цього Звіту керівництва (Звіту про управління).

Політика організації системи внутрішнього контролю в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КРЕДОБАНК» та Банківській Групі визначає основні принципи організації та функціонування системи внутрішнього контролю в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КРЕДОБАНК» та Банківській Групі на всіх організаційних рівнях та становить перелік вимог, принципів і норм щодо організації та функціонування системи внутрішнього контролю з метою забезпечення ефективного корпоративного управління в Банку.

Політика враховує особливості діяльності Банку, характер і обсяг банківських послуг відповідності до побудованих процесів, з врахуванням загальної стратегії діяльності Банку.

Політика реалізується відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на діяльності комерційних банків та внутрішньобанківських документів.

Організаційну структуру, основні цілі та принципи управління ризиками, які виникають за всіма напрямками діяльності Банку на всіх організаційних рівнях визначає Положення про організаційну структуру системи управління ризиками АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК».

Система внутрішнього контролю Банку:

- складається з контрольного середовища, управління ризиками, притаманними діяльності Банку, включаючи комплаєнс-ризик, контрольної діяльності в Банку, контролю за інформаційними потоками та комунікаціями Банку, моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю;
- забезпечує досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності Банку, визначених у його стратегії та бізнес-плані.
- реалізується на кожному з організаційних рівнів Банку.

Банк створює та впроваджує систему внутрішнього контролю, що ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку, крім функцій, які віднесено до виключної компетенції Наглядової Ради Банку/Правління Банку/Комітетів Банку відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України. Цей розподіл базується на застосуванні моделі трьох ліній захисту:

- 1) перша лінія захисту складається з структурних підрозділів Банку, що здійснюють операційну діяльність, зокрема: продаж продуктів та обслуговування клієнтів, а також інших структурних підрозділів Банку, що виконують операційні завдання, які генерують ризик відповідно до окремих внутрішньобанківських документів;
- 2) друга лінія захисту охоплює функції підрозділу комплаєнс та підрозділів з управління ризиками, а також ідентифікацію, вимірювання, контроль, моніторинг та звітування про окремі види ризиків та загрози і порушення – завдання виконуються спеціалізованими структурними підрозділами, які діють на підставі відповідних правил, методик та процедур; метою цих підрозділів є забезпечення щоб заходи, які здійснюються на першій лінії, були правильно розроблені та ефективно обмежували ризик, підтримували вимірювання та аналіз ризику і ефективність діяльності;
- 3) третя лінія захисту - діяльність підрозділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежний аудит елементів системи управління Банком, включаючи систему управління ризиками та систему внутрішнього контролю.

Суб'єктами системи внутрішнього контролю Банку є:

- Наглядова Рада Банку;
- Правління Банку;
- Колегіальні органи Банку;
- бізнес-підрозділи, підрозділи підтримки;
- підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- Департамент внутрішнього аудиту;
- керівники та працівники Банку, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, визначених внутрішніми нормативними документами та не входять до складу органів та підрозділів Банку перелічених вище.

Банк створює комплексну, ефективну та адекватну систему внутрішнього контролю з дотриманням таких принципів: усебічності та комплексності; ефективності; адекватності; обачності; ризик-орієнтованості; інтегрованості; завчасності; незалежності; безперервності; конфіденційності.

Банк забезпечує належне функціонування контрольного середовища, що передбачає:

- розуміння Наглядовою Радою Банку та Правлінням Банку ризиків, на які може наражатися Банк, та забезпечення впровадження, розвитку та інтеграції системи внутрішнього контролю в систему корпоративного управління Банку;
- забезпечення розподілу повноважень і відповідальності між колегіальними органами, між підрозділами та між окремими працівниками Банку й уникнення конфлікту інтересів;
- усвідомлення та розуміння кожним працівником Банку своєї ролі в забезпеченні функціонування системи внутрішнього контролю;
- забезпечення Наглядовою Радою та Правлінням Банку розвитку культури контролю;
- забезпечення відповідності діяльності працівників встановленій у Банку в культурі контролю.

Відповідальність за ефективність системи внутрішнього контролю покладається на:

- Наглядову Раду Банку та Правління Банку за ефективність системи внутрішнього контролю;
- підрозділи першої лінії захисту Банку за виконання заходів щодо виправлення недоліків системи внутрішнього контролю;
- підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) за якість виконання заходів із моніторингу системи внутрішнього контролю (за винятком оцінки ефективності системи внутрішнього контролю);
- Департамент внутрішнього аудиту за оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

Вимоги Політики організації системи внутрішнього контролю в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КРЕДОБАНК» та Банківській групі є обов'язковими до виконання працівниками всіх підрозділів Банку.

Систему внутрішнього контролю описано у внутрішніх нормативних документах Банку:

- Політика організації системи внутрішнього контролю в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КРЕДОБАНК» та Банківській групі;
- Методика проведення заходів з внутрішнього контролю та оцінки механізмів контролю в структурних підрозділах Головного Банку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК».

8.8 Порядок призначення та звільнення посадових осіб

Відповідно до Статуту АТ "КРЕДОБАНК" Члени Наглядової Ради обираються та звільняються за рішенням Загальних зборів акціонерів. Без рішення Загальних зборів припиняються повноваження Члена Ради у наступних випадках:

- за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк (Голову Наглядової Ради) за два тижні;
- в разі неможливості виконання обов'язків Члена Наглядової Ради за станом здоров'я;

- в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків Члена Наглядової Ради;
- в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- в разі надходження в Банк заяви незалежного члена Наглядової Ради, передбаченої п.7.32 Статуту (з дня отримання заяви);
- в разі припинення трудових відносин з акціонером, за клопотанням якого він був обраний у Наглядову Раду, за клопотанням цього акціонера;
- у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну Члена Наглядової Ради.

Члени Правління призначаються та звільняються за рішенням Наглядової Ради Банку.

8.9 Повноваження посадових осіб

Повноваження посадових осіб АТ «КРЕДОБАНК» визначені Статутом АТ «КРЕДОБАНК», Положенням про Наглядову Раду АТ «КРЕДОБАНК», Положенням про Правління АТ «КРЕДОБАНК», що оприлюднені на офіційному веб-сайті АТ «КРЕДОБАНК».

Строк повноважень діючого складу Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» є спільний, а саме – до 29.04.2025 р. (три роки з дня обрання), але не пізніше дати проведення річних Загальних зборів, що проводяться після другого повного звітного року функціонування Наглядової Ради.

Строк повноважень складу Правління АТ «КРЕДОБАНК» за станом на 31 грудня 2022 р. є індивідуальний, а саме:

- Єжи Яцек Шугаєв – до 25.05.2023 р.;
- Войцех Тарасюк – до 28.09.2023р.;
- Адам Патрик Свірський – до 02.01.2025 р.;
- Артур Цесляр –до 18.06.2025 р.;
- Олег Зеновійович Нога – до 31.10.2023 р.
- Антон Євгенович Кірках – до 01.03.2025 р.

8.10 Мета провадження діяльності АТ «КРЕДОБАНК»

Згідно Статуту метою діяльності АТ «КРЕДОБАНК» є надання банківських й інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності для одержання прибутку, забезпечення захисту законних інтересів вкладників та інших клієнтів Банку.

8.11 Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг

За звітний період фактів порушення Членами Наглядової ради та виконавчого органу АТ «КРЕДОБАНК» внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг не встановлено.

8.12 Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу

У звітному періоді проведено 29 заходів державного нагляду (контролю). Протягом 2022 року АТ «КРЕДОБАНК» сплачено штраф в сумі 8 500 грн.

Національним банком України здійснено безвізний нагляд на тему: «Дотримання АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «КРЕДОБАНК» вимог Постанови Правління Національного банку України від 24.02.2022 №18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану». За результатами безвізного нагляду було прийняте рішення про незастосування заходів впливу до Банку.

У 2022 році АТ "КРЕДОБАНК" успішно пройшов оцінку (Supervisory Review and Evaluation Process, SREP), яка зокрема включає проведення аналізу бізнес-моделей банків з метою оцінки їх життєздатності та стійкості стратегій, оцінку рівня організації корпоративного управління та внутрішнього контролю банків, а також оцінку достатності капіталу та ліквідності.

У 2022р. також тривали перевірки Головним управлінням Пенсійного фонду України, Регіональним відділенням фонду державного майна України по Львівській, Закарпатській та Волинській областях.

8.13 Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи

Нарахована і виплачена протягом 2022 року загальна сума винагороди членів Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» (із врахуванням виплати нарахованої винагороди за грудень 2021 р. і без врахування винагороди за грудень 2022 р., яка виплачена в січні 2023 р.) склала 1173,6 тис.грн. і 43,6 тис. польських злотих.

Загальна сума коштів, виплачених членам Правління АТ «КРЕДОБАНК» у 2022 році склала 49 438,0 тис.грн., в тому числі сума виплат як винагороди за 2019-2021 рік – 11 888,0 тис. грн.

8.14 Інформація про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю)

В АТ «КРЕДОБАНК» утворений постійно діючий незалежний підрозділ внутрішнього аудиту, який є складовою системи внутрішнього контролю. Департамент внутрішнього аудиту (далі – ДВА) є структурною одиницею Банку (третья лінія оборони), яка підпорядковується та підзвітна Комітету з питань аудиту Наглядової Ради та Наглядовій Раді. Департамент внутрішнього аудиту діє на підставі Положення, яке затверджується Наглядовою Радою. У звітному періоді Департамент внутрішнього аудиту здійснював свою діяльність відповідно до Плану роботи внутрішнього аудиту АТ "КРЕДОБАНК" на 2022 рік та «Стратегії діяльності Департаменту внутрішнього аудиту на 2021-2023 роки». Департамент внутрішнього аудиту здійснював аудити та оцінку ефективності функціонування системи внутрішнього контролю (далі – СВК) та системи управління ризиком (далі – СУР) та їх компонентів в процесі здійснення планових/ позапланових аудитів (в т.ч. переглядів) та інспекцій з врахуванням критеріїв їх оцінки. Протягом звітного періоду Департамент внутрішнього аудиту здійснив 16 планових аудитів Головного Банку, 9 планових інспекцій в 19 відділеннях. Додатково в 2022 р. ДВА АТ "КРЕДОБАНК" здійснив 3 позапланові аудити та 1 перегляд. За результатами аудитів, перегляду та інспекцій підрозділ внутрішнього аудиту надав 456 вказівок та рекомендацій, які станом на 01.01.2023р. мають наступний статус:

- закриті (виконані) – 281 рекомендації;
- відкриті (термін виконання не настав або термін виконання змінено) – 175 рекомендації.

Про недоліки функціонування СВК та СУР Департамент внутрішнього аудиту інформує Правління та звітує Комітету з питань аудиту Наглядової Ради та Наглядовій Раді Банку шляхом надання періодичних об'єктивних суджень, висновків і оцінок щодо достатності та ефективності роботи систем внутрішнього контролю та управління ризиками, відповідності цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, і внутрішнього контролю Банку. Недоліки/ помилки функціонування компонентів СВК та СУР, відображаються у регулярній звітності про виконання Плану роботи Департаменту внутрішнього аудиту перед Наглядовою Радою. Зокрема, зазначаються істотність зауважень/ недоліків функціонування СВК та СУР, ідентифіковані види ризиків процесів, які функціонують в Банку та основні рекомендації або пропозиції, які були спрямовані на покращення діяльності Банку в 2022 році та в майбутніх періодах. Оцінка проводиться внутрішніми аудиторами на підставі перевірки адекватності та ефективності встановлених (регламентованих/ автоматизованих) механізмів контролю, а у випадку їх відсутності та/ або недостатності таких механізмів контролю – інших чинників та діяльності структурного підрозділу, спрямованих на реалізацію завдань і обмеження рівня ризику.

За результатами діяльності АТ "КРЕДОБАНК" у 2022 році за оцінкою Департаменту внутрішнього аудиту СВК та СУР є достатньою (ефективною, комплексною, адекватною). Процедури контролю Банку постійно адаптуються до змін ризиків та регулярно документуються. Ідентифіковані недоліки в частині адекватності та ефективності СВК та СУР мають незначний вплив на можливість досягнення цілей цих систем. Використовується стандартизований підхід до документального оформлення контрольних процедур. Готується періодична звітність за результатами оцінки СВК та СУР на основі об'єктивних критеріїв. Уповноважені особи АТ «КРЕДОБАНК» координують контрольні процедури та здійснюють їх моніторинг.

8.15 Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір

Протягом звітного періоду відсутні факти відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті АТ «КРЕДОБАНК» розмір.

8.16 Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір

У зв'язку з відсутністю протягом звітного періоду фактів купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті АТ «КРЕДОБАНК» розмір, відповідна оцінка активів не проводилась.

8.17 Інформація про захист АТ «КРЕДОБАНК» прав споживачів фінансових послуг

Під час розгляду звернень громадян та юридичних осіб Банк керується внутрішнім положенням "Про Порядок розгляду звернень у АТ "КРЕДОБАНК". Цим документом встановлено терміни опрацювання та межі відповідальності, в рамках опрацювання звернень, які надійшли до банку. Банком чітко визначено канали, якими можливо подати звернення до банку: інформаційна лінія, письмово, сайтом, інше (зовнішні сайти).

Обов'язок щодо розгляду звернень та надання відповіді Заявнику покладено на внутрішній структурний підрозділ – Відділ управління клієнтським досвідом в складі Департаменту маркетингу Головного банку (начальник Відділу – Школик Ольга Володимирівна).

Протягом 2022 року до Банку надійшло 3917 звернень, з них звернень від: фізичних осіб – 3434; юридичних осіб – 237; НБУ (з приводу отриманих від Клієнтів АТ «КРЕДОБАНК» звернень) – 84; фізичних осіб-підприємців – 112; запити адвокатів та депутатів – 50. Впродовж звітного періоду загалом вирішено 3882 звернення звернень, з них 205 звернень вирішено на користь клієнта.

У 2022 році судами України різних інстанцій розглядалися 18 судових справ, у яких підстави та предмет позову були обумовлені наданням фінансових послуг Банком та захистом прав споживачів. За результатами розгляду: у 2 судових справах ухвалено судові рішення на користь АТ «КРЕДОБАНК»; у 2 судових справах спори вирішено на користь позивачів (з них в 1 – триває розгляд на стадії оскарження; в обох таких справах під час провадження процесуальними та позапроцесуальними заходами юридичного супроводу досягнуто істотного фактичного зменшення розміру первинно заявлених позивачами грошових вимог до Банку); в 1 судовій справі провадження закрито з процесуальних підстав; у 2 судових справах судовими рішеннями частково задоволено, частково відмовлено в задоволенні позовних вимог позивачів (з них в 1 – триває розгляд на стадії оскарження); у 11 судових справах провадження триває в суді першої інстанції.

8.18 Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року

Інформація з цього питання висвітлена у примітці «Операції з пов'язаними сторонами» до Фінансової звітності АТ «КРЕДОБАНК» за 2022 рік.

8.19 Інформація про використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку

Аудиторський висновок підготовлено відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, з врахуванням вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок», Закону України «Про банки та банківську діяльність».

8.20 Інформація про зовнішнього аудитора, призначеного протягом року

Аудит фінансової звітності АТ «КРЕДОБАНК» здійснює ТОВ АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА».

8.21 Інформація про діяльність зовнішнього аудитора

ТОВ АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА» - член міжнародної аудиторської мережі Crowe Global, що входить в ТОП 10 глобальних аудиторських мереж світу, яка складається з незалежних аудиторських та консультаційних фірм у більш ніж 150 країнах світу та має понад 830 офісів. АК КРОУ УКРАЇНА є представником мережі з бездоганною репутацією, яка демонструє найвищі стандарти якості роботи та надання високопрофесійних послуг.

Номер реєстрації АК КРОУ УКРАЇНА в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 3681. АК КРОУ УКРАЇНА - суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності. АК КРОУ УКРАЇНА - суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

АК КРОУ УКРАЇНА надає аудиторські послуги АТ «КРЕДОБАНК» третій рік. У звітному році, окрім аудиту фінансової звітності АТ «КРЕДОБАНК», підготовленої відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, аудиторська компанія також надавала

АТ «КРЕДОБАНК»

ОКРЕМИЙ РІЧНИЙ ЗВІТ ЗА 2022 РІК | ОКРЕМИЙ ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА

послуги з аудиту річної фінансової звітності дочірньої компанії Банку – ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ», за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, підготовленої відповідно до (МСФЗ).

Впродовж усього терміну надання послуг АК КРОУ УКРАЇНА не було випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

До АК КРОУ УКРАЇНА протягом останніх трьох років не було застосовано жодних стягнень зі сторони ні Аудиторської палати України, ні Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю, ні органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг. Відсутні факти виявлення органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, подання недостовірної звітності Банку, що підтверджена аудиторським висновком.

Голова Правління АТ «КРЕДОБАНК»



Єжи Яцек Шугаєв

ОКРЕМА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

ЗА 2022 РІК

**ЗА МІЖНАРОДНИМИ СТАНДАРТАМИ ФІНАНСОВОЇ
ЗВІТНОСТІ**

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Активи			
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	5	10 645 808	4 817 011
Заборгованість інших банків	6	5 313 436	2 279 441
Кредити та аванси клієнтам	7	12 505 602	16 803 942
Цінні папери	8	9 004 174	7 814 347
Передоплата з поточного податку на прибуток		4 544	35
Відстрочений актив з податку на прибуток	29	41 212	46 890
Інвестиції в дочірні компанії	9	10 000	10 000
Інвестиційна нерухомість	10	8 138	11 771
Нематеріальні активи	12	224 275	223 701
Основні засоби	11	836 223	935 787
Інші фінансові активи	13	244 159	149 124
Інші нефінансові активи	14	132 936	129 535
Всього активів		38 970 507	33 221 584
Зобов'язання			
Заборгованість перед іншими банками	15	971 551	3 712 083
Кошти клієнтів	16	33 012 516	24 518 258
Отримані кредити від інших фінансових організацій	17	102 303	101 080
Випущені боргові цінні папери	18	-	486 123
Зобов'язання з поточного податку на прибуток		12 877	32 650
Інші фінансові зобов'язання	19	656 719	232 932
Інші нефінансові зобов'язання	20	126 509	139 296
Резерви	21	50 095	50 869
Всього зобов'язань		34 932 570	29 273 291
Капітал			
Статутний капітал	22	2 248 969	2 248 969
Резервний та інші фонди		1 476 852	680 551
Резерв переоцінки основних засобів		100 537	103 301
Резерв переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		61 383	114 155
Нерозподілений прибуток		150 196	801 317
Всього капіталу		4 037 937	3 948 293
Всього зобов'язань та капіталу		38 970 507	33 221 584

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 31 березня 2023 року.

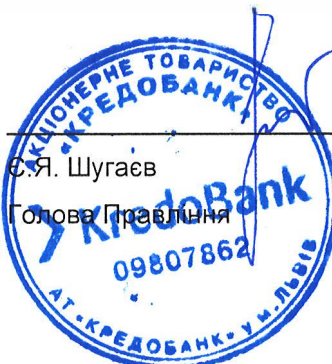


В. Лотоцький
Головний бухгалтер

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2022 рік	2021 рік
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	24	2 890 570	2 520 608
Інші процентні доходи	24	107 101	157 953
Процентні витрати	24	(866 683)	(691 493)
Чистий процентний дохід		2 130 988	1 987 068
Комісійні доходи	25	739 149	739 441
Комісійні витрати	25	(224 649)	(190 752)
Результат від торгових операцій з іноземною валютою		566 526	76 239
Результат від переоцінки іноземної валюти		104 736	7 801
Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(11 549)	5 910
Результат від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю		16 355	23 949
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	26	(1 730 438)	(197 114)
Інші операційні доходи	27	87 016	50 251
Витрати на виплати працівникам	28	(690 698)	(673 548)
Витрати на знос та амортизацію	11,12	(317 729)	(324 811)
Адміністративні та інші операційні витрати	28	(495 363)	(532 569)
Прибуток до оподаткування		174 344	971 865
Витрати з податку на прибуток за рік	29	(31 928)	(175 565)
Прибуток за рік		142 416	796 300
Інший сукупний дохід			
<i>Статті, що будуть перекласифіковані у прибуток або збиток</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	23	(64 321)	36 321
- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток	23	11 549	(5 910)
Інший сукупний дохід за рік		(52 772)	30 411
Всього сукупний дохід за рік		89 644	826 711
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам на основі консолідованого звіту (у гривнях на акцію)	30	0,0006	0,0035

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 31 березня 2023 року.

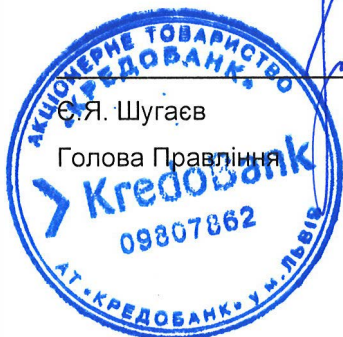


В. Лотоцький
Головний бухгалтер

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ

У тисячах гривень	Прим.	Статутний капітал	Резервний та інші фонди	Резерв переоцінки цінних паперів	Резерви переоцінки основних засобів	Нерозподі лений прибуток	Всього капіталу
Залишок на 1 січня 2021 року		2 248 969	185 180	83 744	108 280	495 409	3 121 582
Прибуток за рік		-	-	-	-	796 300	796 300
Інший сукупний дохід	23	-	-	30 411	-	-	30 411
Всього сукупний дохід за 2021 рік		-	-	30 411	-	796 300	826 711
Розподіл прибутку до резервного та інших фондів		-	495 371	-	-	(495 371)	-
Перенесення резерву переоцінки приміщень		-	-	-	(4 979)	4 979	-
Залишок на 31 грудня 2021 року		2 248 969	680 551	114 155	103 301	801 317	3 948 293
Прибуток за рік		-	-	-	-	142 416	142 416
Інший сукупний дохід	23	-	-	(52 772)	-	-	(52 772)
Всього сукупний дохід за 2022 рік		-	-	(52 772)	-	142 416	89 644
Розподіл прибутку до резервного та інших фондів		-	796 301	-	-	(796 301)	-
Перенесення резерву переоцінки приміщень		-	-	-	(2 764)	2 764	-
Залишок на 31 грудня 2022 року		2 248 969	1 476 852	61 383	100 537	150 196	4 037 937

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 31 березня 2023 року.



С.Я. Шугаєв
Голова Правління

В. Лотоцький
Головний бухгалтер

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

У тисячах гривень	Прим.	2022 рік	2021 рік
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		2 752 351	2 916 201
Проценти сплачені		(862 527)	(680 009)
Виплати та комісійні отримані		754 575	728 112
Виплати та комісійні сплачені		(224 649)	(190 752)
Результат торгових операцій з іноземною валютою		566 526	76 239
Інший операційний дохід, отриманий		72 557	43 156
Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені		(695 030)	(675 995)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(442 846)	(521 041)
Податок на прибуток, сплачений		(50 532)	(180 600)
Грошові потоки, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		1 870 425	1 515 311
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків		(33 058)	15 093
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		3 522 759	(4 093 806)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових та нефінансових активів		(117 162)	25 778
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками		(2 948 516)	904 889
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		5 250 678	6 698 853
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань		401 889	(14 584)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності		7 947 015	5 051 534
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів		(5 368 851)	(7 226 147)
Надходження від реалізації та погашення цінних паперів		5 659 968	5 464 797
Придбання дочірніх компаній		-	(10 000)
Придбання приміщень та обладнання		(60 301)	(70 576)
Надходження від продажу приміщень та обладнання		13 301	16 142
Придбання нематеріальних активів		(104 929)	(149 587)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		139 188	(1 975 371)
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Надходження від розміщення власних боргових цінних паперів		-	119 748
Викуп/погашення випущених власних боргових цінних паперів		(483 355)	(16 372)
Зобов'язання за договорами оренди сплачені		(78 815)	(77 674)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності		(562 170)	25 702
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		1 302 247	(221 183)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		8 826 280	2 880 682
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		7 082 166	4 201 484
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	5	15 908 446	7 082 166

* Окремий звіт про рух грошових коштів підготовлений за прямим методом

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 31 березня 2023 року.



В. Лотоцький
Головний бухгалтер

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.	ВСТУП.....	37
2.	ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ПРАЦЮЄ БАНК	39
3.	ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	41
4.	ОСНОВНІ ОБЛІКОВІ ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ ПРИ ЗАСТОСУВАННІ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ...	65
5.	ГОТІВКОВІ КОШТИ ТА КОШТИ В НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ	67
6.	ЗАБОРГОВАНІСТЬ ІНШИХ БАНКІВ	68
7.	КРЕДИТИ ТА АВАНСИ КЛІЄНТАМ	71
8.	ЦІННІ ПАПЕРИ.....	80
9.	ІНВЕСТИЦІЇ В ДОЧІРНІ КОМПАНІЇ	83
10.	ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ	83
11.	ОСНОВНІ ЗАСОБИ.....	84
12.	НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ	86
13.	ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ	87
14.	ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ	91
15.	ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД ІНШИМИ БАНКАМИ	91
16.	КОШТИ КЛІЄНТІВ	92
17.	ОТРИМАНІ КРЕДИТИ ВІД ІНШИХ ФІНАНСОВИХ ОРГАНІЗАЦІЙ.....	93
18.	ВИПУЩЕНІ БОРГОВІ ЦІННІ ПАПЕРИ.....	93
19.	ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	94
20.	ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	94
21.	РЕЗЕРВИ.....	94
22.	СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ.....	95
23.	ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД, ВІДОБРАЖЕНИЙ В КОМПОНЕНТАХ КАПІТАЛУ	96
24.	ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	97
25.	КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ.....	98
26.	ВИТРАТИ НА ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ ЗА КРЕДИТНИМИ ЗБИТКАМИ	99
27.	ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ.....	99
28.	АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ.....	100
29.	ПОДАТОК НА ПРИБУТОК.....	101
30.	ЧИСТИЙ ТА СКОРИГОВАНИЙ ПРИБУТОК НА АКЦІЮ.....	103
31.	СЕГМЕНТНИЙ АНАЛІЗ.....	104
32.	УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ	108
33.	УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ	120
34.	УМОВНІ ТА ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	121
35.	РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО СПРАВЕДЛИВУ ВАРТІСТЬ	124
36.	ПОДАННЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ ЗА КАТЕГОРІЯМИ ОЦІНКИ	128
37.	ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ	130
38.	ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ	134

1. ВСТУП

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2022 фінансовий рік для Акціонерного товариства «Кредобанк» (далі – «Банк») в доповнення до консолідованої фінансової звітності Банку згідно з МСФЗ, для подання до Національного Банку України (НБУ) на виконання вимог параграфу 8.1 розділу III Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ №373 10 листопада 2011 року, із змінами та доповненнями. Ця окрема фінансова звітність повинна розглядатися разом із консолідованою фінансовою звітністю, яка може бути отримана на офіційному сайті Банку (www.kredobank.com.ua).

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».

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 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 Міністерство державних активів республіки Польща. Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року РКО Bank Polski S.A. є власником всіх акцій Банку.

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

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). Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня його припинення чи скасування фонд відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку виведення банку з ринку. Після завершення тримісячного періоду з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд гарантуватиме відшкодування за вкладами до 600 тисяч гривень на одну особу у разі ліквідації банку.

Станом на 31 грудня 2022 року Банк має 66 відділень (у 2021 році – 82 відділення) в Україні.

У 2022 році середньооблікова кількість штатних працівників Банку склала 1 580 працівників (у 2021 році - 1739 працівників).

АТ «КРЕДОБАНК» здійснює свою діяльність відповідно до Стратегії на 2021-2023 роки, затвердженої Наглядовою Радою Банку. Реалізація Стратегії здійснювалась у 2022 році з урахуванням нових зовнішніх чинників, обумовлених військовою агресією росії та триваючою російсько-українською війною, та в межах наявних об'єктивних можливостей. Головними стратегічними цілями АТ «КРЕДОБАНК» визначено досягнення очікуваного рівня віддачі на капітал; збільшення загальної кількості клієнтів 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.

Юридична адреса та місце здійснення діяльності. Юридична адреса та місце здійснення діяльності Банку:

вул. Сахарова, 78

79026 м. Львів, Україна.

Валюта подання фінансової звітності. Цю окрему фінансову звітність подано в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ПРАЦЮЄ БАНК

Ключовим чинником, який впливав на українську економіку, банківський сектор та зовнішні умови діяльності АТ «КРЕДОБАНК» у 2022 році стала збройна агресія російської федерації та російсько-українська війна, що триває на дату підготовки цього Звіту.

24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну з росії, білорусі, раніше анексованої території Криму, та раніше окупованих районів сходу України. Президент України своїм Указом від 24 лютого 2022 року №64/2022 запровадив в Україні воєнний стан, який в цей же день було затверджено Верховною радою України. Відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №69/2022 в Україні оголошено проведення загальної мобілізації військовозобов'язаних та резервістів.

Протягом кінця лютого та березня російські окупаційні війська зосередили наступ на напрямках Київ, Харків, Чернігів, Миколаїв, Одеса, але так і не змогли захопити ці міста. Серед усіх обласних центрів російські війська змогли захопити лише Херсон, який був звільнено українською армією у листопаді 2022 року. Зазнавши фактичної поразки на полі бою, російські окупаційні війська почали знищувати енергетичну інфраструктуру України за допомогою масованих ракетних атак. Світова спільнота класифікувала такі дії як воєнні злочини. Війна в Україні призвела до трагічної загибелі людей і страждань. Кількість біженців з України перевищує 6 мільйонів, декілька мільйонів громадян отримали статус внутрішньо переміщених осіб, мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні.

Після найглибшого падіння на початку війни економіка в середині 2022 року почала поволі відновлюватися завдяки звільненню частини українських земель від окупації, адаптації бізнесу і домогосподарств до умов війни та роботі "зернового коридору". Але з огляду на негативний вплив на економіку обстрілів енергетичної інфраструктури у IV-му кварталі темпи падіння ВВП знов прискорилися.

Збройна агресія російської федерації та російсько-українська війна має надзвичайно значні негативні наслідки для економіки та банківського сектору України, масштаби яких продовжують збільшуватись. Війна призвела до фізичного руйнування виробничих потужностей та інфраструктури, порушення ланцюгів постачання (у т.ч. блокування експорту), збільшення витрат бізнесу, а також тимчасової окупації окремих територій. Багатьом підприємствам довелося призупинити свою роботу, порушені транспортно-логістичні взаємозв'язки між регіонами, значної шкоди завдано інфраструктурі, загинули тисячі громадян України, а мільйони громадян стали біженцями. Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України та її банківського сектору. За попередніми оцінками зниження ВВП перевищує 29% р/р, а фактична інфляція склала 26,6% за підсумками 2022 року. Більш точна оцінка впливу воєнних дій на економіку ускладнена тим, що у період дії воєнного стану та протягом трьох місяців після його завершення органи державної статистики України призупинили оприлюднення статистичної інформації, за винятком індексу споживчих цін.

Валютний ринок в Україні працює в режимі обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувається за участі Національного банку – як на купівлю, так і на продаж валюти. З початку війни курс гривні був зафіксований на рівні 24 лютого 2022 року (29,25 UAH/USD) і він зберігався на незмінному рівні до липня. 21 липня НБУ скорегував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,57 UAH/USD з огляду на зміну фундаментальних характеристик економіки України під час війни та зміцнення долара США до інших валют. В той же час НБУ продовжив політику фіксованого курсу, що дає змогу Національному банку зберегти контроль за динамікою інфляції, а також підтримувати безперебійну роботу фінансової системи.

НБУ також частково спростив вимоги до поточної роботи банків та відмовився від упровадження нових регуляторних вимог. Було скасовано регулярну оцінку стійкості, відтерміновано вимоги до капіталу під ринковий ризик, не активуватимуться буфери капіталу. В той же час Рада з фінансової стабільності погодилася проведення Національним банком у 2023 році оцінки стійкості банків, яка дасть змогу з'ясувати справжній стан сектору після проходження найгострішої фази поточної економічної кризи, пов'язаної з війною. Завдяки оцінці стійкості, зокрема прогнозуванню показників діяльності банків за базовим сценарієм, НБУ планує оцінити життєздатність бізнес-моделей банків та визначити реальну потребу в капіталі найбільших банків. За результатами оцінки стійкості банківським регулятором буде коригуватися режим регуляторного пом'якшення та ухвалюватися рішення про подальше впровадження вимог до банків відповідно до регуляції ЄС.

З початку воєнного стану НБУ відклав ухвалення рішення щодо зміни розміру облікової ставки і зберігав її на рівні 10% річних, але у червні стрімко підвищив її на 15 п.п. до 25% річних і зберігає її на цьому рівні на кінець звітного періоду. Метою переходу до більш жорсткої монетарної політики було

збільшення привабливості гривневих активів, зниження тиску на валютному ринку і в результаті посилення спроможності Національного банку забезпечувати курсову стабільність і стримувати інфляційні процеси під час війни. Також НБУ розширив коридор процентних ставок за монетарними операціями з банками для того, щоб створити умови для поживлення міжбанківського ринку.

Надзвичайно важливу фінансову підтримку України надають міжнародні фінансові організації та країни G-7 – за оприлюдненими даними від початку війни до кінця 2022 року Україна отримала 32 млрд USD грантів та кредитів від іноземних партнерів. Отримана фінансова допомога дозволила підтримувати обороноздатність держави та забезпечувати значну частку бюджетних потреб у 2022 році. Подальша співпраця з міжнародними партнерами та, зокрема, МВФ, залишатиметься одним із ключових чинників підтримки функціонування економіки в умовах повномасштабної війни та відновлення після її завершення.

Російсько-українська війна вже суттєво впливає на діяльність банківського сектору України та АТ «КРЕДОБАНК», його фінансовий результат. 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;
- скорочення кредитного портфелю через фактичне припинення нового кредитування банками (крім кредитування державними банками критично значимих в умовах воєнного стану секторів економіки та підприємств);
- зниження комісійних доходів банків через скорочення попиту на послуги зі сторони клієнтів;
- зростання частки коштів до запитання в структурі коштів клієнтів;
- неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами, вимушену зміну місця проживання мільйонів громадян України;
- формування значних резервів під непрацюючі кредити, що зумовлює негативний фінансовий результат у частини банків (21 банк за підсумками 2022 року) та значне зниження прибутку в цілому по сектору;
- зниження величини капіталу банків через недоотримання доходів, матеріальні втрати та знецінення кредитного портфеля.

На сьогодні ще важко оцінити остаточний масштаб кризових явищ, спричинених активними воєнними діями на території України. Найсуттєвішим для банківського сектору залишається кредитний ризик. Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно визначити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Вплив воєнних дій та економічного спаду на якість кредитів розтягнеться в часі. Як зазначає НБУ, на цей момент втрати банківського сектору через війну можуть бути оцінені у 30% кредитного портфеля. Хоча остаточні обсяги втрат від погіршення обслуговування позик можна бути визначити лише з часом, проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для банків будуть суттєвими. Також серед істотних ризиків зовнішнього середовища для АТ «КРЕДОБАНК» та банківського сектору залишається традиційно низький рівень захисту прав кредиторів та неефективна робота судової системи, суттєва невизначеність щодо проведення макроекономічної політики та регуляторних змін Національного банку у кризових умовах.

У 2023 році АТ «КРЕДОБАНК» планує продовжувати свою діяльність, проте реалізація затвердженої Наглядовою Радою Стратегії на 2021-2023 рр. буде здійснюватись з урахуванням нових зовнішніх чинників та в межах наявних об'єктивних можливостей. Керівництво Банку усвідомлює надзвичайно високі ризики як для банківського сектору в цілому, так і для Банку зокрема, що пов'язані із екзогенними чинниками, насамперед, збройною агресією російської федерації та триваючою російсько-українською війною.

З огляду на вищевикладене керівництво Банку проводить постійний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій, керівництво Банку оцінює можливі втрати, як прийнятні з точки зору наявного капіталу і необхідності підтримання його на достатньому рівні та такими, що не вплинуть на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

Ця окрема фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінок управлінського персоналу.

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основа подання інформації

Ця окрема фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Фінансова звітність підготовлена 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 під час підготовки цієї окремої фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Безперервно діюче підприємство. Керівництво підготувало цю окрему фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Банку, 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 Банку.

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 Банком. Цей принцип дотримується, навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, які утримуються Банком, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування.

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 35).

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 інструмента 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 (POCI) 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 інструмента, відображаються на рахунках дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Найкращим свідченням справедливої вартості фінансового інструмента 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 дохідності фінансового інструмента визнаються в складі фінансового інструмента і враховуються при розрахунку ефективної відсоткової ставки за таким фінансовим інструментом.

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 Банк стає стороною договору з приводу цього фінансового інструмента.

Класифікація і подальша оцінка фінансових інструментів: категорії оцінки. Банк 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 Банку, яку він 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 Банку 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 Банк 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 обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки.

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 Банком, 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.

Банк 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 Банку;
- 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 Банком 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 Банком не ізольовано, а в рамках способу комплексного аналізу, яким Банк 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 Банку згідно політики управління ризиком;
- реалізація плану виходу з кризової ситуації.

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 звітної 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 Банком 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 Банком в ході його діяльності.

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

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»), Банк 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 Банк 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 Банку 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.

Крім того, умова про дострокове погашення розглядається як така, що відповідає даному критерію в тому випадку, якщо фінансовий актив придбавається 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 Банку відповідно до договору, і грошовими потоками, які Банк 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 Банку за договором, якщо утримувач зобов'язання з надання позик скористається своїм правом на отримання позики, і грошовими потоками, які Банк 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 Банк очікує відшкодувати.

Банк 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 Банк 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, Банк класифікує до другої стадії знецінення.

Фінансові активи в стані дефолт відносяться Банком до третьої стадії знецінення. Фінансові активи, які є кредитно-знеціненими при первісному визнанні, класифікуються як придбані або створені фінансові активи. Банк 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 Банком кредиту чи авансового платежу на умовах, які Банк не розглядав би 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 Банком до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, у таких випадках:

- малоімовірно, що кредитні зобов'язання позичальника перед Банком будуть погашені в повному обсязі без застосування Банком таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності);
- заборгованість позичальника за будь-яким із суттєвих кредитних зобов'язань Банку 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 Банк 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 Банку; а також

- на основі даних, отриманих із зовнішніх джерел;
- початок ліквідації або процедура банкрутства позичальника.

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

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

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, Банк 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 Банку, експертній грошовій оцінці якості кредиту і прогнозній інформації.

Якщо кредитний договір було модифіковано, свідченням невідповідності критерію визнання очікуваних кредитних збитків протягом всього строку активу є, зокрема, історія платежів на поточну дату згідно із модифікованими умовами кредитного договору. Банк 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 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.

Банк 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 оцінені 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 періодів прострочення платежів.

LGD являє собою величину ймовірного збитку у випадку дефолту. Банк оцінює показники LGD, виходячи з інформації щодо коефіцієнтів повернення коштів за вимогами до неплатників залежно від впливу 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 Банком 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.

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, Банк 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 Банк 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, Банк оцінює очікувані кредитні збитки протягом періоду, що перевищує максимальний період за договором, якщо передбачена договором можливість Банку вимагати погашення кредиту і анулювати незатребуваний компонент прийнятого на себе зобов'язання не обмежує існування ризику кредитних збитків для Банку, 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. Банк 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 Банку стає відомо про збільшення кредитного ризику на рівні механізму кредитування. Даний більш тривалий період буде оцінюватися з урахуванням дій з управління кредитним ризиком, які Банк 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. Банк 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.

Банк буде періодично проводити стрес-тестування для того, аби скорегувати свій підхід до визначення даних репрезентативних сценаріїв.

Банк виділив і документально оформив основні чинники кредитного ризику і кредитних збитків для кожного портфеля фінансових інструментів і, використовуючи аналіз історичних даних, оцінив 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.

Подання резерву під очікувані кредитні збитки у окремому звіті про фінансовий стан

Резерви під очікувані кредитні збитки представлені у окремому 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*: включені до складу резервів;
- *якщо фінансовий інструмент містить як затребуваний, так і незатребуваний компонент, і Банк не може визначити очікувані кредитні збитки за прийнятим зобов'язанням з надання кредиту окремо від очікуваних кредитних збитків за вже затребуваною частиною*: Банк 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 окремому 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, Банк під час розрахунку розміру очікуваних кредитних збитків для кредитно-знецінених активів, приймає вартість застави, яка відповідає встановленим критеріям прийнятності, встановлених Банком та визначених регулятором.

Списання фінансових активів. Якщо Банк 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. Банк може списати фінансові активи, щодо яких ще вживаються заходи щодо примусового стягнення, коли Банк намагається стягнути суми заборгованості за договором, хоча у нього 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 Банку 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.

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 такого 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 Банку 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 Банком, визнається як окремий актив чи зобов'язання.

В операціях, у яких Банк не зберігає за собою і не передає практично всі ризики і вигоди від володіння фінансовим активом і зберігає контроль над активом, Банк продовжує визнання активу за умови постійної участі Банку в управлінні цим активом, що визначається тим, наскільки він вразливий до змін вартості переданого активу.

Припинення визнання фінансових зобов'язань. Фінансове зобов'язання або його частина, припиняє визнаватись 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 (модифікація) 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.

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, Банк 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.

Банк 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. Банк 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 Банк керується вказівками щодо припинення визнання фінансових зобов'язань за аналогією.

Банк 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 Банк переглядає умови кредитів клієнтам, які мають фінансові труднощі («практика перегляду умов кредитних угод»), що в основному спричинене бажанням максимізувати повернення за первісним кредитним договором, а не створити новий актив. Якщо Банк 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. Банк 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 Банк 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.

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 Банком аналогічно порядку обліку для інструментів з плаваючою ставкою відсотка, тобто ставка відсотка переглядається перспективно.

Модифікація фінансових зобов'язань. Банк 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.

Банк 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 ефективною ставки відсотка, а результуючий 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 ефективною 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 в Національному банку України. Готівкові кошти та кошти в Національному банку України обліковуються за амортизованою вартістю.

Заборгованість інших банків. Заборгованість інших банків обліковується тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк 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 котировань. Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю.

Цінні папери. Стаття «Цінні папери» окремого 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 Банку в категорію оцінки за FVOCI.

Кредити та аванси клієнтам. Стаття «Кредити та аванси клієнтам» окремого 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.

Заставне майно, що перейшло у власність Банку. Заставне майно, що перейшло у власність Банку, - це фінансові та нефінансові активи, отримані Банком 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 Банку щодо відшкодування вартості цих активів, а в подальшому обліковуються відповідно до облікової політики для цих категорій активів.

Зобов'язання з кредитування та фінансові гарантії. Банк 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 Банк 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.

Банк не випускав зобов'язань з надання кредитів, що оцінюються за FVTPL.

Для інших зобов'язань з надання кредиту Банк 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 Банком 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 Банку 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 Банку 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.

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.

Власні будівлі Банку 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 в окремому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. У цьому випадку сума збільшення вартості активу відображається в окремому 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 Банку 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:

	<i>Строки корисного використання (у роках)</i>
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 Банку 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 Банком 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 Банк виступає орендарем

При заключенні договору, Банк 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. Банк 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, Банк обліковує кожну орендну складову як договір оренди, окремо від неорендних складових договору.

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

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

Банк 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, Банк визнає актив з права користування та зобов'язання за договором оренди. Актив з права користування оцінюється за собівартістю.

На дату початку оренди, Банк 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, Банк 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 Банком за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціна реалізації опціону на придбання активу, якщо Банк обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- штрафи за припинення договору оренди, якщо умови оренди відображають реалізацію Банком опціону на дострокове припинення договору оренди.

Банк 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. Банк застосовує поріг 150 000 гривень при визначенні базового активу з низькою вартістю. За договорами оренди, до яких Банк застосовує виключення, витрати визнаються в періоді, до якого вони належать.

Подальша оцінка. Після дати початку оренди Банк 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 Банку право власності на базовий (орендований) актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає факт, що Банк скористається можливістю його придбати. В інших випадках Банк 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.

Переоцінка зобов'язань за договором оренди

Банк 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.

Банк 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. Банк 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, Банк визнає решту суми у складі прибутків або збитків.

Модифікації договору оренди

Банк 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, Банк:

- 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, Банк:

- 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 Банк виступає орендодавцем

Банк 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.

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

Деякі договори оренди нерухомості передбачають можливості продовження оренди. Там, де це можливо, Банк прагне включити до договору положення про можливості продовження оренди з метою забезпечення операційної гнучкості. Можливості продовження оренди можуть бути реалізовані тільки Банком, а не орендодавцями. Банк аналізує на дату початку оренди, чи існує обґрунтована впевненість у тому, що він реалізує можливість продовження оренди. Банк повторно аналізує, чи існує обґрунтована впевненість у тому, що він реалізує можливість продовження оренди, якщо мають місце суттєва подія або суттєві зміни за обставин, які він контролює. Стосовно оплати штрафних санкцій – Банк 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, отримані кредити від інших фінансових організацій та випущені боргові цінні папери. Заборгованість перед іншими банками, кошти клієнтів, отримані кредити від 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 окремій 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 Банк, якщо цілком імовірно, що різниця не буде відшкодована через дивіденди або іншим чином в майбутньому.

Невизначені податкові позиції. Керівництво переоцінює невизначені податкові позиції Банку 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 Банком 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.

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. Банк 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, Банк 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 активами 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 Банк 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 окремому 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).

Стаття «Інші процентні доходи» окремого 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 в окремому 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 Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банк 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 окремій фінансовій звітності Банку, може частково відноситися до сфери застосування МСФЗ 9 і частково - до сфери застосування МСФЗ 15. У цьому випадку Банк 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 Банк отримує після завершення відповідної операції, визнаються після завершення зазначеної операції.

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою Банку та його дочірньої компанії є валюта економічного середовища, в якому працює Банк та його дочірня компанія. 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 справедливую 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 2022 року, гривень	31 грудня 2021 року, гривень
1 долар США	36,5686	27,2782
1 євро	38,9510	30,9226
1 польський злотий	8,2984	6,7277

Взаємозалік. Фінансові активи та зобов'язання згортаються і в окремому 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.

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 надавалися працівниками Банку. Банк 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 Банку показані у цій окремій фінансовій звітності окремо виходячи з резидентності контрагента. Резидентність та фактичне місце діяльності контрагентів в більшості випадків співпадають.

Подання статей окремого звіту про фінансовий стан в порядку ліквідності. У таблиці, поданій нижче, представлено аналіз активів та пасивів за строками їх погашення:

	31 грудня 2022 року			31 грудня 2021 року		
	Суми до погашення/повернення згідно контрактів		Всього	Суми до погашення/повернення згідно контрактів		Всього
	протягом 12 місяців після закінчення звітнього періоду	після 12 місяців після закінчення звітнього періоду		протягом 12 місяців після закінчення звітнього періоду	після 12 місяців після закінчення звітнього періоду	
	У тисячах гривень					
Активи						
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	10 645 808	-	10 645 808	4 817 011	-	4 817 011
Заборгованість інших банків	5 313 436	-	5 313 436	2 279 441	-	2 279 441
Кредити та аванси клієнтам	5 948 895	6 556 707	12 505 602	7 501 744	9 302 198	16 803 942
Цінні папери	8 245 547	758 627	9 004 174	4 401 835	3 412 512	7 814 347
Передоплата з поточного податку на прибуток	4 544	-	4 544	35	-	35
Відстрочений актив з податку на прибуток	-	41 212	41 212	-	46 890	46 890
Інвестиції в дочірні компанії	-	10 000	10 000	-	10 000	10 000
Інвестиційна нерухомість	-	8 138	8 138	-	11 771	11 771
Основні засоби	-	836 223	836 223	-	935 787	935 787
Нематеріальні активи	-	224 275	224 275	-	223 701	223 701
Інші фінансові активи	244 159	-	244 159	149 124	-	149 124
Інші активи	132 936	-	132 936	129 535	-	129 535
Всього активи	30 535 325	8 435 182	38 970 507	19 278 725	13 942 859	33 221 584
Зобов'язання						
Заборгованість перед іншими банками	971 551	-	971 551	712 083	3 000 000	3 712 083
Кошти клієнтів	32 915 548	96 968	33 012 516	24 051 406	466 852	24 518 258
Отримані кредити від інших фінансових організацій	102 303	-	102 303	1 313	99 767	101 080
Випущені боргові цінні папери	-	-	-	486 123	-	486 123
Зобов'язання з поточного податку на прибуток	12 877	-	12 877	32 650	-	32 650
Інші фінансові зобов'язання	543 870	112 849	656 719	117 815	115 117	232 932
Інші нефінансові зобов'язання	126 509	-	126 509	139 296	-	139 296
Резерви	50 095	-	50 095	50 869	-	50 869
Всього зобов'язання	34 722 753	209 817	34 932 570	25 591 555	3 681 736	29 273 291

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

Банк вперше застосовував деякі стандарти і поправки, які вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати (якщо не вказано інше). Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Обтяжливі контракти – Витрати на виконання контракту – Поправки до МСБО 37

Обтяжливий контракт – це контракт, за яким витрати, неминучі від виконання зобов'язань за контрактом (тобто витрати, яких Банк не може уникнути, оскільки він має контракт), перевищують економічні вигоди, які очікуються отримати за ним.

Поправки визначають, що під час оцінки того, чи є контракт обтяжливим або збитковим, суб'єкт господарювання має включити витрати, які безпосередньо стосуються контракту на надання товарів або послуг, включаючи додаткові витрати (наприклад, витрати на пряму оплату праці та матеріалів) і розподіл витрат, безпосередньо пов'язаних із діяльністю за контрактом (наприклад, амортизація обладнання, що використовується для виконання контракту, та витрати на управління та нагляд за контрактом). Загальні та адміністративні витрати не пов'язуються безпосередньо з контрактом і виключаються, якщо вони прямо не стягуються з контрагента за контрактом.

Банк застосував зміни до договорів, за якими він не виконав всі свої зобов'язання на початок звітного періоду.

До застосування поправок Банк не визначив жодних контрактів як обтяжливі, оскільки неминучі витрати за контрактами, якими були витрати на їх виконання, включали лише додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з контрактами. У результаті внесення змін деякі інші безпосередньо пов'язані витрати були включені Банком у визначення витрат на виконання контрактів. Таким чином, Банк визнав обтяжливе забезпечення контракту станом на 1 січня 2022 року, яке збільшилося станом на 31 грудня 2022 року.

Відповідно до перехідних положень, Банк застосовує поправки до контрактів, за якими він ще не виконав всі свої зобов'язання на дату початку річного звітного періоду, в якому він вперше застосовує поправки (дата початкового застосування) і не перераховував порівняльну інформацію.

Посилання на Концептуальну основу – Поправки до МСФЗ 3

Поправки замінюють посилання на попередню версію Концептуальної основи МСФЗ посиланням на поточну версію, видану в березні 2018 року, без суттєвих змін до її вимог.

Поправки додають виняток до принципу визнання МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», щоб уникнути проблеми потенційних прибутків або збитків «2-го дня», що виникають за зобов'язаннями та умовними зобов'язаннями, які підпадають під сферу застосування МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» або Тлумачення КТМФЗ 21 «Обов'язкові платежі», якщо вони стягуються окремо. Виняток вимагає від суб'єктів господарювання застосовувати критерії МСБО 37 або КТМФЗ 21, відповідно, замість Концептуальної основи, щоб визначити, чи існує поточне зобов'язання на дату придбання.

Поправки також додають новий абзац до МСФЗ 3, який пояснює, що умовні активи не відповідають вимогам для визнання на дату придбання.

Відповідно до перехідних положень, Банк застосовує поправки перспективно, тобто до об'єднань бізнесу, що відбуваються після початку річного звітного періоду, в якому він вперше застосовує зміни (дата першого застосування).

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку, оскільки не було умовних активів, зобов'язань або непередбачених зобов'язань у межах цих поправок, які виникли протягом звітного періоду.

Основні засоби: надходження до запланованого використання – Поправки до МСБО 16 «Оренда»

Поправка забороняє суб'єктам господарювання вираховувати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених у процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його до стану, який потрібний для його експлуатації відповідно до намірів керівництва. Натомість суб'єкт господарювання визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів у складі прибутку чи збитку.

Відповідно до перехідних положень, Банк застосовує поправки ретроспективно лише до виробів основних засобів, які ввели в експлуатацію на або після початку самого раннього представленого періоду, коли суб'єкт господарювання вперше застосовує поправку (дата початкового застосування).

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку, оскільки не було продажів таких виробів, вироблених основними засобами, введеними в експлуатацію на або після початку самого раннього представленого періоду.

МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» – Дочірнє підприємство, яке вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності

Поправка дозволяє дочірньому підприємству, яке вирішило застосовувати параграф D16(a) МСФЗ 1 оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених у фінансовій звітності материнської організації, виходячи з дати переходу материнської організації на МСФЗ, якщо не було зроблено жодних коригувань в рамках консолідаційних процедур і наслідків об'єднання бізнесу, коли материнська компанія придбала дочірнє підприємство. Ця поправка також застосовується до асоційованого або спільного підприємства, яке вирішило застосовувати параграф D16(a) МСФЗ 1.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку, оскільки він не застосував вперше МСФЗ.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» – Комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» у разі припинення визнання фінансових зобов'язань

Поправка роз'яснює суми комісійної винагороди, які суб'єкт господарювання враховує при оцінці того, чи суттєво відрізняються умови нового або зміненого фінансового зобов'язання від умов початкового фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між певним кредитором та позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Подібних поправок до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» не пропонується.

Відповідно до перехідних положень, Банк застосовує поправку до фінансових зобов'язань, які були змінені або обмінені на або після початку річного звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосовує поправку (дата першого застосування).

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку, оскільки протягом звітного періоду не було змін у фінансових інструментах Банку.

МСБО 41 «Сільське господарство» – Оподаткування при оцінці справедливої вартості

Ця поправка скасовує вимогу в параграфі 22 МСБО 41 про те, що суб'єкти господарювання виключають грошові потоки від оподаткування під час оцінки справедливої вартості активів у сфері застосування МСБО 41.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку, оскільки станом на звітну дату він не мав активів, які підпадають під дію МСБО 41.

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 Банку. Банк має намір застосувати ці стандарти, поправки і роз'яснення, у разі необхідності, з дати набуття їх чинності.

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»

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

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

МСФЗ 17 набуває чинності щодо звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, при цьому потрібно подати порівняльну інформацію. Дозволяється дострокове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 або до неї.

Цей стандарт не застосовується до Банку.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 – Класифікація зобов'язань як короткострокових чи довгострокових

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

- що розуміється під правом відстрочити врегулювання зобов'язань;
- право відстрочити врегулювання зобов'язань має існувати на кінець звітного періоду;
- на класифікацію зобов'язань не впливає можливість, що організація виконає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання;
- умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, лише якщо похідний інструмент, вбудований у зобов'язання, що конвертується, сам по собі є пайовим інструментом.

Ці поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, та застосовуються ретроспективно.

В даний час Банк аналізує можливий вплив даних поправок на поточну класифікацію зобов'язань та необхідність перегляду умов існуючих договорів позики.

Поправки до МСФЗ (IAS) 8 - Визначення бухгалтерських оцінок

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

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

Очікується, що ці поправки не вплинуть на Банк.

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

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

Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до Практичних рекомендацій №2 щодо застосування МСФЗ містять необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, не потрібно вказувати дату набуття чинності цими поправками.

В даний час Банк проводить оцінку впливу цих поправок, які можуть мати вплив на розкриття інформації про облікову політику Банку.

Поправки до МСБО 12 - Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції

У травні 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО 12, які звужують сферу застосування винятку під час первісного визнання відповідно до МСБО 12, щоб він більше не застосовувався до операцій, які призводять до однакових оподатковуваних і вирахованих тимчасових різниць.

Поправки слід застосовувати до операцій, які відбуваються на або після початку найраніше представленого порівняльного періоду. Крім того, на початку найраніше представленого порівняльного періоду відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподаткованого прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також слід визнавати для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних із зобов'язаннями щодо оренди та виведення з експлуатації.

В даний час Банк проводить оцінку впливу цих поправок.

4. ОСНОВНІ ОБЛІКОВІ ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ ПРИ ЗАСТОСУВАННІ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

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.

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, 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.

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).

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. Банк оцінює показники LGD, виходячи з інформації щодо коефіцієнтів повернення коштів за вимогами до неплатників залежно від впливу 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 Банком 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.

Детальна інформація щодо розрахунку очікуваних кредитних збитків представлена в Примітках 3 і 32.

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 дохідний (прибутковий) метод. При проведенні оцінки застосовувались певні судження, зокрема вивчення розміру орендних ставок і платежів за аналогічні приміщення також прогноз доходів, який отриманий або в майбутньому буде отриманий від нерухомості.

Оцінка була проведена дохідним 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 аналізу на основі наступних критеріїв: місце розташування, тип, стан, розмір та останні ціни продажу об'єктів нерухомості. Коригування були застосовані до ціни, що становить пропозицію, а не реальну суму угоди (коригування на торг), розташування, розмір, поверх, стан і розмір орендних ставок, платежів 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 дохідний метод для оцінки всіх об'єктів основних засобів.

Зміна таких припущень може вплинути на справедливу вартість активів. У разі якщо ціна квадратного метра відрізнятиметься на 10%, справедлива вартість будівель збільшилась/ зменшилась би на 29 798 тисяч гривень (у 2021 році – на 30 100 тисяч гривень).

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

5. ГОТІВКОВІ КОШТИ ТА КОШТИ В НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Грошові кошти у касі	1 092 361	833 931
Залишок на кореспондентському рахунку в Національному банку України	5 548 406	381 220
Депозитні сертифікати Національного банку України	4 005 041	3 601 860
Всього готівкових коштів та коштів в Національному банку України	10 645 808	4 817 011

Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкового резерву станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року.

Станом на 31 грудня 2022 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання окремого звіту про рух грошових коштів дорівнювали 15 908 446 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року – 7 082 166 тисяч гривень).

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	10 645 808	4 817 011
Кореспондентські рахунки в інших банках	3 739 425	2 265 396
Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців	1 524 990	-
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 777)	(241)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	15 908 446	7 082 166

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 первісним строком погашення не більше трьох місяців.

6. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ІНШИХ БАНКІВ

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Кореспондентські рахунки в інших банках	3 739 425	2 265 396
Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців	1 524 990	-
Гарантійні депозити	50 861	14 355
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 840)	(310)
Всього заборгованості інших банків	5 313 436	2 279 441

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.

Аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю базується на рейтингах, присвоєних міжнародною кредитною рейтинговою агенцією Moody's.

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2022 року.

<i>У тисячах гривень</i>	Кореспонде нтські рахунки	Розміщення коштів у інших банках	Гарантійні депозити	Всього
<i>Активи, за якими визнається резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців - стадія 1</i>				
- Рейтинг Аа1 – Аа3	1 032 058	-	-	1 032 058
- Рейтинг А1 - А3	2 379 042	512 060	43 884	2 934 986
- Рейтинг Ваа1 - Ваа3	786	467 510	-	468 296
- без рейтингу	327 539	545 420	6 977	879 936
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців	(1 673)	(104)	(63)	(1 840)
Всього заборгованості інших банків	3 737 752	1 524 886	50 798	5 313 436

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2021 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 Аa1 – Аa3	476 914	-	476 914
- Рейтинг А1 - А3	1 699 082	6 185	1 705 267
- Рейтинг Ваa1 - Ваa3	13 442	-	13 442
- без рейтингу	75 958	8 170	84 128
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців	(241)	(69)	(310)
Всього заборгованості інших банків	2 265 155	14 286	2 279 441

Станом на 31 грудня 2022 року Банк мав концентрацію залишків коштів на поточних рахунках в інших кредитних установах у розмірі 3 267 958 тисяч гривень від трьох найбільших банків з кредитним рейтингом «інвестиційний клас» (на 31 грудня 2021 року – 1 870 819 тисяч гривень).

Нижче подано аналіз зміни очікуваних кредитних збитків протягом 2022 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Кореспондентські рахунки	Розміщення коштів у інших банках	Гарантійні депозити	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2022 року - стадія 1		241	-	69	310
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	26	1 188	18	(6)	1 200
Вплив зміни валютних курсів		244	86	-	330
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 грудня 2022 року - стадія 1		1 673	104	63	1 840

Нижче подано аналіз зміни очікуваних кредитних збитків протягом 2021 року:

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

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу заборгованості інших банків подано у Примітці 35. Аналіз заборгованості інших банків за процентними ставками поданий у Примітці 32.

7. КРЕДИТИ ТА АВАНСИ КЛІЄНТАМ

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Кредити юридичним особам	8 432 351	9 111 803
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі	2 466 604	3 617 917
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	2 589 231	2 963 369
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити	1 460 080	1 766 079
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2 442 664)	(655 226)
Всього кредитів та авансів клієнтам	12 505 602	16 803 942

Протягом 2022 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>						
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2022 року		207 901	64 394	372 225	10 706	655 226
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом року	26	30 774	9 254	15 908	-	55 936
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків*	26	34 610	1 030 761	530 737	11 932	1 608 040
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів		(174)	(108)	(41 170)	(5)	(41 457)
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами		(14)	36	117 284	3 364	120 670
Вплив зміни валютних курсів		5 656	3 107	28 351	2 338	39 452
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій		(106 009)	(305 872)	415 397	1 281	4 797
- зі стадії 1		(128 335)	120 884	7 451	-	-
- зі стадії 2		16 573	(452 139)	435 566	-	-
- зі стадії 3		956	25 383	(27 620)	1 281	-
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2022 року		172 744	801 572	1 438 732	29 616	2 442 664

* Зміна рівня очікуваних кредитних збитків включає такі зміни за кредитами, виданими протягом 2022 року, щодо яких відбулася зміна рівня очікуваних кредитних збитків від дати видачі до кінця року, а також за кредитами, виданими до 2022 року, які залишалися в портфелі на 31 грудня 2022 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.

Кредити, що видані в 2022 році та залишилися на балансі станом на 31 грудня 2022 року, склали 2 979 016 тисяч гривень (24% кредитів та авансів клієнтам станом на 31 грудня 2022 року), у тому числі кредити юридичним особам – 2 513 711 тисяч гривень (20% кредитів та авансів клієнтам станом на 31 грудня 2022 року), з яких 79% 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. Станом на 31 грудня 2022 року було повністю погашено 3 779 519 тисяч гривень (або 22%) кредитів та авансів клієнтам, що залишалися на балансі Банку станом на 1 січня 2022 року, в т.ч. кредити в Стадії 1 – 3 649 212 тисяч гривень (резерв за такими кредитами на 1 січня 2022 року становив 37 112 тисяч гривень).

Протягом 2021 року в сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів 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>						
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2021 року		220 043	49 288	576 404	753	846 488
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом року	26	155 661	197	1 755	52 133	209 746
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків*	26	(169 674)	125 036	1 210	16 254	(27 174)
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів		(35)	(46)	(383 727)	(769)	(384 577)
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами		41	2	81 917	(5 126)	76 834
Вплив зміни валютних курсів		(2 056)	330	(14 929)	21	(16 634)
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій		3 921	(110 413)	109 595	(52 560)	(49 457)
- 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	-
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2021 року		207 901	64 394	372 225	10 706	655 226

* 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 2021 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 спричинило переведення між стадіями, з подальшим його зниженням та навпаки.

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. Станом на 31 грудня 2021 року було повністю погашено 5 059 725 тисяч гривень (або 36%) кредитів та авансів клієнтам, що залишалися на балансі Банку 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 2022 року Банк здійснив уступку прав вимоги кредитної заборгованості клієнтів в сумі 54 023 тисячі гривень (протягом 2021 року - 74 595 тисяч гривень), чиста балансова вартість становила 19 660 тисяч гривень (2021 рік - 56 583 тисячі гривень).

Не погашена сума кредитів, які були списані протягом 2022 року, але залишаються предметом примусових заходів становить 11 787 тисяч гривень (у 2021 році - 96 162 тисячі гривень).

Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки є такою:

У тисячах гривень	31 грудня 2022 року		31 грудня 2021 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	6 515 915	44	8 347 365	48
Сільське господарство та харчова промисловість	2 655 850	18	3 012 248	17
Торівля	2 316 342	16	2 368 550	14
Виробництво	1 819 284	12	1 767 355	10
Інші послуги	904 344	6	905 447	5
Нерухомість та будівництво	472 631	3	610 539	4
Транспортна галузь	174 851	1	313 793	2
Гірничодобувна промисловість	29 413	-	34 766	-
Санаторії та курорти	17 122	-	22 019	-
Готелі	1 603	-	3 521	-
Інше	40 911	-	73 565	-
Всього кредитів та авансів клієнтам (до очікуваних кредитних збитків)	14 948 266	100	17 459 168	100

Станом на 31 грудня 2022 року валова балансова вартість кредитів та авансів клієнтів 10 найбільших позичальників Банку становила 1 607 780 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року – 1 395 152 тисячі гривень) або 11% від кредитного портфелю до очікуваних кредитних збитків (на 31 грудня 2021 року - 8% від кредитного портфелю до очікуваних кредитних збитків).

Станом на 31 грудня 2022 року заборгованість за кредитами та авансами клієнтам у сумі 355 948 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року – 361 058 тисяч гривень) була забезпечена депозитами у сумі 394 125 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року – 436 586 тисяч гривень). Див. Примітку 16 та Примітку 32.

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2022 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>					
Кредити юридичним особам					
- не прострочені	5 419 557	1 864 428	406 556	3 556	7 694 097
- прострочені менше ніж 30 днів	9 973	754	-	-	10 727
- прострочені від 30 до 90 днів	429	50 418	215 304	-	266 151
- прострочені від 91 до 180 днів	-	1	32 744	-	32 745
- прострочені від 181 до 360 днів	-	2	369 381	-	369 383
- прострочені більше 360 днів	-	-	39 806	19 442	59 248
- резерв під очікувані кредитні збитки	(70 670)	(178 434)	(693 509)	(17 808)	(960 421)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	5 359 289	1 737 169	370 282	5 190	7 471 930
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі					
- не прострочені	1 090 262	762 885	66 788	4 909	1 924 844
- прострочені менше ніж 30 днів	71 515	81 589	26 079	1 497	180 680
- прострочені від 30 до 90 днів	570	91 469	24 993	2 490	119 522
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	44 459	992	45 451
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	136 115	378	136 493
- прострочені більше 360 днів	-	-	59 614	-	59 614
- резерв під очікувані кредитні збитки	(38 346)	(268 398)	(222 203)	(1 524)	(530 471)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	1 124 001	667 545	135 845	8 742	1 936 133
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити					
- не прострочені	1 651 306	725 305	49 114	10 930	2 436 655
- прострочені менше ніж 30 днів	-	763	1 553	-	2 316
- прострочені від 30 до 90 днів	4 329	33 118	24 267	815	62 529
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	17 048	-	17 048
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	47 622	-	47 622
- прострочені більше 360 днів	-	-	23 061	-	23 061
- резерв під очікувані кредитні збитки	(32 461)	(192 206)	(86 888)	(6 198)	(317 753)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	1 623 174	566 980	75 777	5 547	2 271 478
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити					
- не прострочені	415 886	378 253	48 742	17 918	860 799
- прострочені менше ніж 30 днів	19 120	38 679	11 892	3 755	73 446
- прострочені від 30 до 90 днів	921	69 430	19 389	7 567	97 307
- прострочені від 91 до 180 днів	-	236	52 347	3 998	56 581
- прострочені від 181 до 360 днів	-	126	161 346	55	161 527
- прострочені більше 360 днів	-	23	209 976	421	210 420
- резерв під очікувані кредитні збитки	(31 267)	(162 534)	(436 132)	(4 086)	(634 019)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	404 660	324 213	67 560	29 628	826 061
Всього кредитів та авансів клієнтам	8 511 124	3 295 907	649 464	49 107	12 505 602

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>					
Кредити юридичним особам					
- 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	27 078	-	27 079
- резерв під очікувані кредитні збитки	(72 164)	(32 291)	(67 600)	(5 912)	(177 967)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	8 583 691	182 830	161 326	5 989	8 933 836
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі					
- 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)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	3 403 746	16 322	66 713	-	3 486 781
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити					
- 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	-	-	17 855	-	17 855
- резерв під очікувані кредитні збитки	(30 368)	(2 589)	(36 164)	(4 642)	(73 763)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	2 841 827	10 165	32 458	5 156	2 889 606
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити					
- 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	21 228	10	21 244
- резерв під очікувані кредитні збитки	(57 328)	(16 219)	(198 661)	(152)	(272 360)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	1 426 024	21 918	45 199	578	1 493 719
Всього кредитів та авансів клієнтам	16 255 288	231 235	305 696	11 723	16 803 942

Банк 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 2022 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі	Іпотечні кредити	Споживчі кредити	Всього
Незабезпечені кредити	1 451 972	261 751	103 378	1 459 213	3 276 314
Кредити, забезпечені:					
- грошовими депозитами	355 948	-	-	-	355 948
- об'єктами житлової нерухомості	253 690	-	2 341 827	329	2 595 846
- іншими об'єктами нерухомості	3 059 644	-	81 507	-	3 141 151
- іншими активами	3 311 097	2 204 853	62 519	538	5 579 007
Всього кредитів та авансів клієнтам (до очікуваних кредитних збитків)	8 432 351	2 466 604	2 589 231	1 460 080	14 948 266

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

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі	Іпотечні кредити	Споживчі кредити	Всього
Незабезпечені кредити	947 840	234 927	16 390	1 764 909	2 964 066
Кредити, забезпечені:					
- грошовими депозитами	361 058	-	-	-	361 058
- об'єктами житлової нерухомості	278 131	317	2 768 016	321	3 046 785
- іншими об'єктами нерухомості	3 607 001	-	82 870	-	3 689 871
- іншими активами	3 917 773	3 382 673	96 093	849	7 397 388
Всього кредитів та авансів клієнтам (до очікуваних кредитних збитків)	9 111 803	3 617 917	2 963 369	1 766 079	17 459 168

Інформація про заставу включає дебіторську заборгованість за фінансовою орендою, а саме, станом на 31 грудня 2022 року в сумах кредитів, забезпечених іншими активами, включена заборгованість за фінансовою орендою юридичних осіб в сумі 524 169 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року - 1 060 644 тисячі гривень) та 16 594 тисяч гривень - фізичних осіб (кредити на автомобілі) (на 31 грудня 2021 року - 24 432 тисячі гривень); сума кредитів, забезпечених депозитами, на 31 грудня 2021 року включає заборгованість за фінансовою орендою юридичних осіб в сумі 5 279 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 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.

Вплив забезпечення за індивідуально знеціненими кредитами станом на 31 грудня 2022 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	95 122	204 448	256 139	52 599
Іпотечні кредити	16 271	21 824	16 264	12 280
Споживчі кредити	-	-	438	-
Кредити на автомобілі	5 490	7 209	2 298	2 031
Всього	116 883	233 481	275 139	66 910

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	-
Всього	72 417	117 762	103 858	79 323

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 Банку.

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 Банку, що має кваліфікаційне свідоцтво оцінювача, які не є пов'язаними з Банком особами (афілійованими, спорідненими, асоційованими), відповідно до законодавства.

Політика та процедури Банку щодо кредитного ризику викладені у Примітці 32. Максимальний рівень кредитного ризику представляє балансова вартість кредитів та авансів на відповідну звітну дату.

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

Банк 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 Банку 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 2022 року:

	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	Нереалізовані фінансові доходи
<i>у тисячах гривень</i>			
<i>Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою</i>			
- до 1 року	453 415	430 845	22 570
- від 1 до 5 років	216 553	198 176	18 377
- понад 5 років	5 401	5 343	58
Мінус: очікувані кредитні збитки	(160 163)	(160 163)	-
Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	515 206	474 201	41 005

Нижче подано 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
Мінус: очікувані кредитні збитки	(25 656)	(25 656)	-
Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	1 173 150	1 066 266	106 884

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу кредитів та авансів клієнтам подано у Примітці 35. Аналіз кредитів та авансів клієнтам за процентними ставками поданий у Примітці 32. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 37.

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>	2022 рік	2021 рік
Фінансові активи, модифіковані протягом періоду		
Амортизаційна вартість до модифікації	1 050 975	58 296
Чистий збиток від модифікації	(28 849)	(1 547)

8. ЦІННІ ПАПЕРИ

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід		
Державні облигації України	3 337 972	7 814 337
Акції компаній	10	10
Всього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	3 337 982	7 814 347
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю		
Боргові державні цінні папери інших країн	5 666 266	-
Резерв під очікувані кредитні збитки	(74)	-
Всього цінних паперів, що оцінюються за амортизованою собівартістю	5 666 192	-
Всього цінних паперів	9 004 174	7 814 347

Станом на 31 грудня 2022 року боргові державні цінні папери інших країн включають: казначейські облигації США – 139 039 тисяч доларів США (5 084 444 тисячі гривень) та державні облигації Польщі – 14 937 тисяч євро (581 822 тисячі гривень).

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за цінними паперами за 2022 рік:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід <i>Державні облігації України</i>					
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2022 року		104 899	-	-	104 899
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом року	26	2 014	-	-	2 014
Погашення та продаж активів протягом року	26	(44 483)	(3 829)	-	(48 312)
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків*	26	109 726	(11 388)	-	98 338
Вплив зміни валютних курсів		36 916	-	-	36 916
Переведення до стадій:					
- зі стадії 1		(209 072)	209 072	-	-
- зі стадії 2		-	-	-	-
- зі стадії 3		-	-	-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 грудня 2022 року		-	193 855	-	193 855
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю <i>Боргові державні цінні папери інших країн</i>					
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2022 року		-	-	-	-
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом року	26	115	-	-	115
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків*	26	(45)	-	-	(45)
Вплив зміни валютних курсів		4	-	-	4
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 грудня 2022 року		74	-	-	74

* Зміна рівня очікуваних кредитних збитків включає такі зміни за цінними паперами, придбаними протягом 2022 року, щодо яких відбулася зміна рівня очікуваних кредитних збитків від дати придбання до кінця року, а також за цінними паперами, придбаними до 2022 року, які залишалися в портфелі на 31 грудня 2022 року.

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>				
<i>Державні облигації України</i>				
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2021 року - стадія 1		87 934	1 154	89 088
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом року	26	124 187	-	124 187
Погашення та продаж активів протягом року	26	(59 768)	(584)	(60 352)
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків*	26	(44 613)	(566)	(45 179)
Вплив зміни валютних курсів		(2 841)	(4)	(2 845)
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 грудня 2021 року - стадія 1		104 899	-	104 899

* 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.

9. ІНВЕСТИЦІЇ В ДОЧІРНІ КОМПАНІЇ

У 2021 році 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» була створена та пройшла державну реєстрацію дочірня компанія 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 внесене Національним банком України до Державного реєстру фінансових установ. Дана інвестиція у сумі 10 000 тисяч гривень обліковується за вартістю набуття.

У 2022 році з огляду на російську агресію та запровадження воєнного стану компанія не розширювала своєї операційної діяльності.

10. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2022 рік	2021 рік
Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 1 січня		11 771	14 054
Переведення до нерухомості зайнятої Банком	11	-	(1 949)
Зміна справедливої вартості		(3 633)	(334)
Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 31 грудня		8 138	11 771

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року інвестиційна нерухомість включає комерційні приміщення, що утримуються Банком з метою отримання орендного доходу, переведені з категорії приміщення та вдосконалення орендованого майна.

Інформація про дохід від операційної оренди наведена у Примітці 27.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Банку станом на 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2021 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, оцінка проведена дохідним методом.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Банку класифікується до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості станом на 31 грудня 2022 та 2021 років (Примітка 35).

11. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

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

	Приміщення та вдосконалення орендовано майна	Комп'ютери та обладнання	Системи безпеки, автомобілі та інше устаткування	Активи у формі права користування - приміщення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Первісна вартість					
На 1 січня 2021 року	409 398	697 939	432 252	209 332	1 748 921
Надходження	9 421	27 788	33 367	103 217	173 793
Вибуття	(9 359)	(23 267)	(22 979)	(57 324)	(112 929)
Переведення до іншої категорії	1 949	-	(2 633)	-	(684)
На 31 грудня 2021 року	411 409	702 460	440 007	255 225	1 809 101
Надходження	11 965	33 440	14 896	110 351	170 652
Вибуття	(13 232)	(9 039)	(29 086)	(147 968)	(199 325)
Переведення до іншої категорії	-	-	(2 616)	-	(2 616)
На 31 грудня 2022 року	410 142	726 861	423 201	217 608	1 777 812
Накопичена амортизація					
На 1 січня 2021 року	57 219	349 364	242 958	91 887	741 428
Амортизаційні відрахування	23 147	69 124	56 684	73 781	222 736
Вибуття	(3 637)	(23 298)	(18 373)	(45 542)	(90 850)
На 31 грудня 2021 року	76 729	395 190	281 269	120 126	873 314
Амортизаційні відрахування	24 819	62 576	46 262	80 599	214 256
Вибуття	(8 198)	(8 090)	(22 764)	(106 929)	(145 981)
На 31 грудня 2022 року	93 350	449 676	304 767	93 796	941 589
Чиста балансова вартість					
На 31 грудня 2021 року	334 680	307 270	158 738	135 099	935 787
На 31 грудня 2022 року	316 792	277 185	118 434	123 812	836 223

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 2022 року первісна вартість повністю амортизованого обладнання, яке до цього часу використовується, становить 340 422 тисячі гривень (на 31 грудня 2021 року – 269 363 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року Банк 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 2022 року та 31 грудня 2021 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 дохідним 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 аналізу на основі наступних критеріїв: місце розташування, тип, стан, розмір та останні ціни продажу об'єктів нерухомості. Коригування були застосовані до ціни, що становить пропозицію, а не реальну суму угоди (коригування на торг), розташування, розмір, поверх, стан і розмір орендних ставок, платежів 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 дохідний метод для оцінки всіх об'єктів основних засобів.

Балансова вартість власних будівель, які підлягають переоцінці, станом на 31 грудня 2022 року становила 306 233 тисячі гривень (на 31 грудня 2021 року – 300 201 тисяча гривень). У випадку якщо б активи були відображені за вартістю придбання за вирахуванням амортизації, балансова вартість приміщень станом на 31 грудня 2022 року становила би 148 095 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року – 156 450 тисяч гривень).

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

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

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2022 рік	2021 рік
Залишок на 1 січня		135 111	123 712
<i>Зміни в результаті руху коштів від фінансової діяльності:</i>			
Виплата за зобов'язаннями за договорами оренди - основна сума		(78 815)	(77 674)
Усього змін в результаті руху коштів від фінансової діяльності		(78 815)	(77 674)
Вплив змін курсів обміну валют		6 556	(1 347)
<i>Інші зміни:</i>			
Надходження нових договорів оренди		109 220	101 637
Інші зміни		(48 746)	(11 015)
Процентні витрати	24	14 927	14 285
Проценти сплачені		(14 703)	(14 487)
Усього інших змін, пов'язаних із зобов'язаннями		60 698	90 420
Залишок на 31 грудня	19	123 550	135 111

Дохід від переданого в оренду майна, визнаний Банком протягом 2022 року, становив 8 232 тисячі гривень (2021: 3 292 тисяч гривень) (Примітка 27).

12. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Зміни у нематеріальних активах представлені таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	Програмне забезпечення	Права і ліцензії	Інші нематеріальні активи	Всього
Первісна вартість				
На 1 січня 2021 року	200 035	235 532	2 151	437 718
Надходження	84 164	65 423	-	149 587
На 31 грудня 2021 року	284 199	300 955	2 151	587 305
Надходження	48 760	56 169	-	104 929
Вибуття	(21 674)	(91 410)	-	(113 084)
На 31 грудня 2022 року	311 285	265 714	2 151	579 150
Накопичена амортизація				
На 1 січня 2021 року	87 007	172 845	1 678	261 530
Амортизаційні відрахування	36 584	65 372	118	102 074
На 31 грудня 2021 року	123 591	238 217	1 796	363 604
Амортизаційні відрахування	32 722	70 633	118	103 473
Вибуття	(21 194)	(91 008)	-	(112 202)
На 31 грудня 2022 року	135 119	217 842	1 914	354 875
Чиста балансова вартість				
На 31 грудня 2021 року	160 608	62 738	355	223 701
На 31 грудня 2022 року	176 166	47 872	237	224 275

Первісна вартість повністю амортизованих нематеріальних активів, які до цього часу використовуються – 117 880 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року – 157 788 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року Банк не має нематеріальних активів оформлених у заставу. Однак існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується Банком.

13. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	217 197	90 458
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше	16 458	31 859
Комісійні доходи до отримання	13 887	29 312
Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	1 062	1 062
Резерв під очікувані кредитні збитки	(4 445)	(3 567)
Всього інших фінансових активів	244 159	149 124

Нижче поданий аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки інших фінансових активів протягом 2022 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Комісійні доходи до отримання (Стадія 2,3)	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше (Стадія 3)	Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою (Стадія 3)	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 1 січня 2022 року		1 957	548	1 062	3 567
Чиста зміна резерву під збитки протягом року	26	1 981	2	2 839	4 822
Суми, списані протягом року як безнадійні		(557)	(548)	(3 481)	(4 586)
Інші зміни та курсові різниці		-	-	642	642
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2022 року		3 381	2	1 062	4 445

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

	Прим.	Комісійні доходи до отримання (Стадія 2,3)	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше (Стадія 3)	Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою (Стадія 3)	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 1 січня 2021 року		2 139	450	-	2 589
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом року	26	-	-	1 062	1 062
Чиста зміна резерву під збитки протягом року	26	1 448	344	-	1 792
Суми, списані протягом року як безнадійні		(1 630)	(327)	-	(1 957)
Інші зміни та курсові різниці		-	81	-	81
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2021 року		1 957	548	1 062	3 567

Сума резерву під очікувані кредитні збитки за комісійними доходами, що не є знеціненими станом на 31 грудня 2022 року складає 119 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року - 108 тисяч гривень).

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками станом на 31 грудня 2022 року в сумі -16 456 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року - 31 311 тисяч гривень) та дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками в сумі 217 197 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року - 90 458 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.

Нижче поданий аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2022 року:

	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
<i>У тисячах гривень</i>					
Активи, за якими оцінка очікуваних кредитних збитків не здійснюється	-	16 456	217 197	-	233 653
Прострочені, але не знецінені інші фінансові активи, очікувані кредитні збитки за якими оцінюються за весь строк дії (Стадія 2)					
- не прострочені	3 518	-	-	-	3 518
- із затримкою платежу до 30 днів	254	-	-	-	254
- із затримкою платежу від 31 до 90 днів	1 374	-	-	-	1 374
Кредитно-знецінені інші фінансові активи (Стадія 3)					
- не прострочені	-	2	-	1 062	1 064
- із затримкою платежу від 91 до 180 днів	734	-	-	-	734
- із затримкою платежу від 181 до 360 днів	2 190	-	-	-	2 190
- із затримкою платежу більше 360 днів	5 817	-	-	-	5 817
Всього кредитно-знецінених інших фінансових активів (загальна сума)	8 741	2	-	1 062	9 805
За мінусом резерву під очікувані кредитні збитки	(3 381)	(2)	-	(1 062)	(4 445)
Всього інших фінансових активів	10 506	16 456	217 197	-	244 159

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

	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
<i>У тисячах гривень</i>					
Активи, за якими оцінка очікуваних кредитних збитків не здійснюється	-	31 311	90 458	-	121 769
Прострочені, але не знецінені інші фінансові активи, очікувані кредитні збитки за якими оцінюються за весь строк дії (Стадія 2)					
- не прострочені	22 004	-	-	-	22 004
- із затримкою платежу до 30 днів	165	-	-	-	165
- із затримкою платежу від 31 до 90 днів	414	-	-	-	414
Кредитно-знецінені інші фінансові активи (Стадія 3)					
- 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
Всього кредитно-знецінених інших фінансових активів (загальна сума)	6 729	548	-	1 062	8 339
За мінусом резерву під очікувані кредитні збитки	(1 957)	(548)	-	(1 062)	(3 567)
Всього інших фінансових активів	27 355	31 311	90 458	-	149 124

Основними чинниками, які Банк бере до уваги при розгляді питання про знецінення дебіторської заборгованості, є її прострочений статус. На підставі цього Банк підготував 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 37.

14. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Передплата за товари та незавершене будівництво	44 818	36 646
Передплачені витрати	36 112	32 635
Товарно-матеріальні запаси	29 065	39 459
Передплата за послуги	12 767	10 653
Заставне майно, що перейшло у власність Банку та активи на продаж	5 931	1 612
Передплата з податків, крім податку на прибуток	3 752	8 451
Інше	491	79
Всього інших нефінансових активів	132 936	129 535

15. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД ІНШИМИ БАНКАМИ

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Кореспондентські рахунки та рахунки «овернайт» інших банків	967 700	708 227
Кредити, що отримані від Національного банку України, шляхом рефінансування	-	3 000 000
Кошти в розрахунках за операціями ескроу	3 851	3 856
Всього заборгованості перед іншими банками	971 551	3 712 083

Станом на 31 грудня 2022 року кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків включають 3 020 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року – 132 266 тисяч гривень) залишків по рахунках РКО ВР S.A.

Інформацію про справедливу вартість кожного класу заборгованості перед іншими банками подано у Примітці 35. Аналіз заборгованості перед іншими банками за процентними ставками наведено в Примітці 32. Інформацію про залишки за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 37.

16. КОШТИ КЛІЄНТІВ

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Юридичні особи		
- Поточні/розрахункові рахунки	17 618 992	11 557 569
- Строкові депозити	3 212 710	2 815 043
Фізичні особи		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	8 074 566	5 526 852
- Строкові депозити	4 106 248	4 618 794
Всього коштів клієнтів	33 012 516	24 518 258

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року		31 грудня 2021 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	12 180 814	37	10 145 646	41
Торівля	4 284 406	13	2 617 775	11
Інформаційні технології та телекомунікації	3 677 108	11	1 928 301	8
Виробництво	2 967 361	9	2 114 281	9
Фінансові послуги	2 607 382	8	1 870 643	8
Нерухомість	1 553 622	5	1 596 947	6
Сільське господарство	958 069	3	646 279	3
Транспорт та зв'язок	740 475	2	334 041	1
Професійна, наукова та технічна діяльність	699 657	2	706 349	3
Надання інших видів послуг	485 870	1	296 860	1
Інше	2 857 752	9	2 261 136	9
Всього коштів клієнтів	33 012 516	100	24 518 258	100

Станом на 31 грудня 2022 року Банк мав 353 клієнти (на 31 грудня 2021 року – 283 клієнти) із залишками на рахунках понад 10 000 тисяч гривень кожний. Загальна сума коштів на рахунках цих клієнтів становила 14 786 256 тисяч гривень у еквіваленті (на 31 грудня 2021 року – 9 728 678 тисяч гривень), або 45% (на 31 грудня 2021 року - 40%) від загального обсягу коштів клієнтів.

Станом на 31 грудня 2022 року кошти клієнтів включають депозити у сумі 46 897 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року – 39 933 тисяч гривень), розміщені як забезпечення за гарантіями наданими. Див. Примітку 34.

Станом на 31 грудня 2022 року заборгованість за кредитами та авансами клієнтам у сумі 355 948 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року – 361 058 тисяч гривень) була забезпечена депозитами у сумі 394 125 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року – 436 586 тисяч гривень). Див. Примітку 7.

Станом на 31 грудня 2022 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 38 456 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року – 60 737 тисяч гривень), поточні рахунки юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 27 158 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року – 98 710 тисяч гривень).

Інформацію про справедливу вартість кожного класу коштів клієнтів подано у Примітці 35. Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками поданий у Примітці 32. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 37.

17. ОТРИМАНІ КРЕДИТИ ВІД ІНШИХ ФІНАНСОВИХ ОРГАНІЗАЦІЙ

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Фонд розвитку підприємництва	102 303	101 080
Всього отримано кредитів від інших фінансових організацій	102 303	101 080

У жовтні 2021 року Банк отримав кредит терміном на два роки від Фонду розвитку підприємництва у розмірі 100 000 тисяч гривень під ставку UIRD 3 міс., що становить 9,64% станом на 31 грудня 2022 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.

Банк надав у заставу за отриманим кредитом облігації внутрішньої державної позики загальною вартістю 107 947 тисяч гривень. (Примітка 8).

Зміни в коштах представлені таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	2022 рік	2021 рік
Отримані кредити від інших фінансових організацій на 1 січня	101 080	115 580
Нараховані процентні витрати	7 806	5 906
Сплачені проценти	(6 583)	(6 081)
Інші зміни	-	(14 325)
Отримані кредити від інших фінансових організацій на 31 грудня	102 303	101 080

Інформацію про справедливу вартість коштів інших фінансових організацій подано у Примітці 35.

18. ВИПУЩЕНІ БОРГОВІ ЦІННІ ПАПЕРИ

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

В липні 2018 року Банк розмістив 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).

У IV кварталі 2022 року Банк погасив дві серії облігацій власної емісії, серії «А» та серії «В». Сума виплачених власникам облігацій коштів (номінальної вартості) склала 233 355 тисяч гривень та 250 000 тисяч гривень відповідно. Також при погашенні Банк здійснив останню виплату процентного доходу у сумі 4 625 тисяч гривень та 4 968 тисяч гривень відповідно. Зобов'язання за вищевказаними облігаціями Банком виконано у повному обсязі.

<i>У тисячах гривень</i>	2022 рік	2021 рік
Випущені боргові цінні папери на 1 січня	486 123	384 810
Розміщення боргових цінних паперів	-	119 748
Викуп / погашення боргових цінних паперів	(483 355)	(16 372)
Нараховані процентні витрати	38 337	45 860
Сплачені проценти	(41 105)	(47 923)
Випущені боргові цінні папери на 31 грудня	-	486 123

19. ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Кошти в розрахунках		430 843	27 673
Зобов'язання за договорами оренди	11	123 550	135 111
Інші нараховані зобов'язання		101 887	69 621
Інше		439	527
Всього інших фінансових зобов'язань		656 719	232 932

Інформацію про справедливу вартість кожного класу інших фінансових зобов'язань подано у Примітці 35.

20. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Нараховані витрати на виплати працівникам	80 079	84 006
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	26 000	20 180
Доходи майбутніх періодів	9 663	14 355
Податки до сплати, крім податку на прибуток	8 778	17 032
Кредиторська заборгованість з придбання активів	1 989	3 723
Всього інших нефінансових зобов'язань	126 509	139 296

21. РЕЗЕРВИ

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Резерви під зобов'язання кредитного характеру	31 277	21 871
Резерви за зобов'язаннями	2 488	12 094
Забезпечення оплати відпусток	16 330	16 904
Всього резервів	50 095	50 869

Резерв під зобов'язання кредитного характеру представляє собою очікувані кредитні збитки, створені по фінансових зобов'язаннях Банку щодо надання кредитів та наданих Банком клієнтам гарантій. Інформацію про рух в резервах під зобов'язання кредитного характеру подано у Примітці 34.

22. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

<i>У тисячах гривень, крім кількості акцій</i>	Кількість випущених акцій	Номінальна сума	Всього
На 1 січня 2021 року	224 896 946 916	2 248 969	2 248 969
На 31 грудня 2021 року	224 896 946 916	2 248 969	2 248 969
На 31 грудня 2022 року	224 896 946 916	2 248 969	2 248 969

Статутний капітал Банку складає 2 248 969 тисяч гривень (2021 рік – 2 248 969 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 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 2022 року та 31 грудня 2021 року усі прості акції були повністю сплачені та зареєстровані.

Далі подано інформацію про структуру акціонерів Банку:

Акціонер	2022 рік	2021 рік
РКО ВР S.A.	100,00%	100,00%

23. 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>	Резерви переоцінки фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
Рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	
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	36 321
- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток	(5 910)
Всього інший сукупний дохід	30 411
Рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	
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	(64 321)
- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток	11 549
Всього інший сукупний дохід	(52 772)

24. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

<i>У тисячах гривень</i>	2022 рік	2021 рік
Процентні доходи		
Кредити та аванси юридичним особам	1 044 967	956 437
Кредити та аванси фізичним особам	1 065 724	1 279 138
Депозитні сертифікати Національного банку України	476 199	10 316
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	326 508	430 012
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	45 050	2 486
Заборгованість інших банків	39 223	172
Всього процентних доходів	2 997 671	2 678 561
Процентні витрати		
Кошти юридичних осіб	483 666	197 504
Кошти фізичних осіб	204 732	203 175
Заборгованість перед Національним банком України	122 683	198 157
Випущені боргові цінні папери	38 337	45 860
За договорами оренди	14 927	14 285
Заборгованість перед іншими банками	2 320	32 512
Інше	18	-
Всього процентних витрат	866 683	691 493
Чистий процентний дохід	2 130 988	1 987 068

Процентні доходи від знецінених фінансових активів у 2022 році становлять 87 520 тисяч гривень (в 2021 році - 76 337 тисяч гривень).

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 37.

25. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

<i>У тисячах гривень</i>	2022 рік	2021 рік
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	534 838	548 369
Купівля та продаж іноземної валюти	166 147	137 167
За договорами-дорученнями з страховими компаніями	17 474	29 703
Гарантії надані та інші документарні операції	6 860	8 426
Інше	13 830	15 776
Всього комісійних доходів	739 149	739 441
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	220 382	187 240
Кредитне обслуговування банків	2 477	1 939
Отримані гарантії та інші документарні операції	1 149	857
Операції з цінними паперами	515	677
Інше	126	39
Всього комісійних витрат	224 649	190 752
Чистий комісійний дохід	514 500	548 689

Інформацію про комісійні доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 37.

26. ВИТРАТИ НА ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ ЗА КРЕДИТНИМИ ЗБИТКАМИ

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2022 рік	2021 рік
Заборгованість інших банків	6	1 200	(194)
Кредити та аванси клієнтам	7	1 663 976	182 572
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	8	52 040	19 806
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	8	70	(1 150)
Інші фінансові активи - комісійні доходи	13	1 981	1 448
Інші фінансові активи - грошові кошти, наявність яких не підтверджена	13	2 839	1 062
Інші фінансові активи - операції з клієнтами	13	2	344
Зобов'язання з надання гарантій та порук	34	22	(544)
Зобов'язання з надання кредиту	34	8 308	(6 230)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками		1 730 438	197 114

В позиції за кредитами та авансами клієнтів за 2022 рік крім очікуваних кредитних збитків при первісному визнанні, припиненні визнання та інших змін їх рівня (див. Примітку 7) включено повернення кредитів списаних в попередніх періодах як безнадійні в сумі 4 797 тисяч гривень (за 2021 рік - 15 888 тисяч гривень таких повернень).

27. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

<i>У тисячах гривень</i>	2022 рік	2021 рік
Зарахування в доходи залишків за операціями, по яких минув термін давності	19 964	6 428
Підтримка діяльності від компаній партнерів	18 877	12 257
Позитивний результат по договорах оренди	13 748	1 249
Дохід від операційного лізингу	8 232	3 292
Розформування резерву на покриття втрат	8 193	-
Позитивний результат від продажу основних засобів	6 266	7 437
Штрафи та пені отримані	5 730	15 193
Дохід від модифікації лізингу	2 453	1 237
Дохід від переоцінки основних засобів	707	13
Відшкодування судових витрат	583	(415)
Дохід від операцій факторингу	-	1 340
Доходи від погашення придбаної кредитної заборгованості	-	761
Дохід від переоцінки інвестиційної нерухомості	-	107
Інше	2 263	1 352
Всього інших операційних доходів	87 016	50 251

28. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

<i>У тисячах гривень</i>	2022 рік	2021 рік
Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал	574 625	558 409
Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам	116 073	115 139
Всього витрат на виплати працівникам	690 698	673 548
Супровід програмного забезпечення	92 817	118 065
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	92 042	72 803
Комунальні витрати	61 182	56 973
Ремонт та утримання приміщень та обладнання	52 695	50 808
Зв'язок	43 329	53 498
Професійні послуги	16 030	26 691
Доброчинність	15 616	2 610
Охоронні послуги	14 164	17 630
Зменшення корисності та негативний результат від вибуття основних засобів	8 768	3 776
Реклама та маркетинг	7 646	24 981
Негативний результат по договорах оренди	7 192	2 596
Зменшення корисності майна	6 822	-
Податки, крім податку на прибуток	6 779	9 668
Інкасація та перевезення цінностей	5 552	7 107
Витрати на юридичні послуги	5 407	21 341
Витрати на системи кібербезпеки	4 845	6 610
Витрати на операційну оренду приміщень	4 017	3 830
Витрати на відрядження	1 544	3 789
Витрати від модифікації лізингу	1 063	495
Резерв на покриття втрат	-	6 172
Інше	47 853	43 126
Всього адміністративних та інших операційних витрат	495 363	532 569

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

29. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

(а) Компоненти витрат з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

<i>У тисячах гривень</i>	2022 рік	2021 рік
Поточний податок	26 250	179 451
Відстрочений податок	5 678	(3 886)
Витрати з податку на прибуток	31 928	175 565

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

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

<i>У тисячах гривень</i>	2022 рік	2021 рік
Прибуток до оподаткування	174 344	971 865
Теоретична сума податкових витрат за чинною ставкою податку (18%)	31 382	174 936
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	363	(1 281)
- інші витрати, що не враховуються для цілей оподаткування	826	521
Вплив зміни облікової політики та інші зміни тимчасових різниць	(643)	1 389
Витрати з податку на прибуток за рік	31 928	175 565

(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 впливає на перенесені податкові збитки.

Податковий вплив зміни цих тимчасових різниць зазначено нижче.

	1 січня 2022 року	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток за рік	31 грудня 2022 року
<i>У тисячах гривень</i>			
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/ (збільшують) суму оподаткування			
Приміщення та обладнання	39 677	(8 163)	31 514
Резерви за зобов'язаннями та інші втрати	7 213	406	7 619
Результат від припинення визнання інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю	-	2 079	2 079
Чистий відстрочений податковий актив	46 890	(5 678)	41 212

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

Визнаний відстрочений податковий актив являє собою суму податку на прибуток, яка може бути зарахована проти майбутніх податків на прибуток, і відображається в окремому 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.

30. ЧИСТИЙ ТА СКОРИГОВАНИЙ ПРИБУТОК НА АКЦІЮ

Банк склав консолідовану і окрему фінансову звітність на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року та за роки, що закінчилися на вказані дати, згідно з МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» і МСБО 27 «Окрема фінансова звітність». Чистий прибуток на одну акцію розрахований і розкритий на основі консолідованої фінансової звітності, складеної згідно з МСФЗ. Протягом звітного періоду у Банку не було фінансових інструментів із коригуючим ефектом. Отже, чистий прибуток на одну акцію дорівнює скоригованому чистому прибутку на одну акцію.

Прибуток на акцію розраховується наступним чином:

<i>У тисячах гривень</i>	2022 рік	2021 рік
Прибуток за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі консолідованого звіту	139 532	795 446
Середньозважена кількість простих акцій (тисяч штук)	224 896 947	224 896 947
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)	0,0006	0,0035

31. СЕГМЕНТНИЙ АНАЛІЗ

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 Банку. Функції ОВПОР виконуються Правлінням Банку.

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

Операції Банку 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 Банку 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:

- 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;
- 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 трансфертні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів. Трансфертний результат розраховується як різниця трансфертних доходів та трансфертних витрат кожного сегменту, обчислених за трансфертними цінами, що встановлюються в розрізі основних валют та строкових груп. Для сегментів роздрібного та корпоративного бізнесу трансфертні доходи формуються, як розрахункові доходи від продажу сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності залучених ресурсів за трансфертними цінами залучення ресурсів, трансфертні витрати формуються як розрахункові витрати на купівлю в сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності ресурсів за трансфертними цінами розміщення ресурсів.

Розрахунок трансфертних цін та трансфертних доходів/витрат здійснюється відповідно до «Методики визначення та застосування трансфертної ціни ресурсів у Акціонерному Товаристві «КРЕДОБАНК», затвердженої рішенням Правління Банку (№ 598 від 12 серпня 2022 року).

(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 2022 року:

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Активи звітних сегментів	5 039 917	7 495 326	24 965 573	1 469 691	38 970 507
Зобов'язання звітних сегментів	12 187 345	20 860 293	1 082 600	802 332	34 932 570
Капітальні витрати	-	-	-	165 230	165 230

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>						
2022 рік						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	1 065 724	1 044 967	886 980	-	-	2 997 671
- Комісійні доходи	323 421	373 499	1 072	41 157	-	739 149
- Інші операційні доходи	22 034	505	-	64 477	-	87 016
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	865 287	1 340 093	1 613 975	-	(3 819 355)	-
Разом доходів сегмента	2 276 466	2 759 064	2 502 027	105 634	(3 819 355)	3 823 836
Процентні витрати	(1 026 628)	(1 275 745)	(2 368 720)	(14 945)	3 819 355	(866 683)
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	-	-	566 526	-	-	566 526
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	104 736	-	-	104 736
Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	(11 549)	-	-	(11 549)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	(924 000)	(739 976)	(53 310)	(13 152)	-	(1 730 438)
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	11 257	5 098	-	-	-	16 355
Комісійні витрати	(124 881)	(34 268)	(46 997)	(18 503)	-	(224 649)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(652 461)	(516 677)	(331 559)	(3 093)	-	(1 503 790)
Результати сегмента	(440 247)	197 496	361 154	55 941	-	174 344
Витрати з податку на прибуток за рік						(31 928)
Прибуток за рік						142 416

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

	Послуги фізичним особам	Корпорати вна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Активи звітних сегментів	7 875 350	8 980 306	14 920 926	1 445 002	33 221 584
Зобов'язання звітних сегментів	10 154 149	14 475 641	4 236 601	406 900	29 273 291
Капітальні витрати	-	-	-	220 163	220 163

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

	Послуги фізичним особам	Корпорати вна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
2021 рік						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	1 279 138	956 437	442 986	-	-	2 678 561
- Комісійні доходи	323 644	385 388	1 172	29 237	-	739 441
- Інші операційні доходи	24 471	2 955	24	22 801	-	50 251
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	477 407	524 471	1 393 286	-	(2 395 164)	-
Разом доходів сегмента	2 104 660	1 869 251	1 837 468	52 038	(2 395 164)	3 468 253
Процентні витрати	(942 909)	(851 056)	(1 278 407)	(14 285)	2 395 164	(691 493)
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	-	-	76 239	-	-	76 239
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	7 801	-	-	7 801
Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	5 910	-	-	5 910
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	(177 816)	(7 347)	(18 462)	6 511	-	(197 114)
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	26 069	(528)	-	(1 592)	-	23 949
Комісійні витрати	(109 289)	(29 769)	(44 774)	(6 920)	-	(190 752)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(650 744)	(568 198)	(307 467)	(4 519)	-	(1 530 928)
Результати сегмента	249 971	412 353	278 308	31 233	-	971 865
Витрати з податку на прибуток за рік						(175 565)
Прибуток за рік						796 300

(д) Аналіз доходів за продуктами та послугами

Аналіз доходів Банку за продуктами та послугами надано в Примітці 24 (процентні доходи), Примітці 25 (комісійні доходи).

(е) Географічні сегменти

Україна представляє собою єдиний географічний сегмент через те, що більшість доходів та активів належить саме до цього сегменту. Банк 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 Банку в Примітці 32.

(є) Найбільші клієнти

Банк не має клієнтів, доходи від яких перевищують 10% від загального обсягу доходів Банку.

32. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Функція управління ризиками в Банку 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. Банк 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 Банку з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів в окремому звіті про фінансовий стан. Для гарантій та зобов'язань максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання (див. Примітку 34). 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 Банку, 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 7.

Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він 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 Банку 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 двоосібне прийняття нових кредитних рішень до 15,0 мільйонів гривень; а також повноваження на одноосібне прийняття нових кредитних рішень - директорам окремих департаментів Банку із максимальним лімітом до 2,0 мільйонів гривень, на одноосібне прийняття рішень про здійснення кредитних операцій в рамках реструктуризації кредитної заборгованості директору виконавчому напрямку управління непрацюючими активами до 3,0 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 встановлених компетенцій. Також управління кредитним ризиком частково здійснюється шляхом одержання застави та корпоративних і особистих гарантій та порук.

При розгляді нових кредитних пропозицій Банком застосовуються інструменти зниження та розподілу кредитного ризику, зокрема страхування кредитів та портфельні гарантії, на умовах договорів укладених Банком з міжнародними фінансовими організаціями та/або державними установами.

На час дії воєнного стану Банком запроваджені більш жорсткі вимоги до аналізу господарської діяльності клієнтів та оцінки їх платоспроможності. При цьому застосовується селективний підхід до позичальників, що передбачає врахування місця ведення господарської діяльності клієнта та

потенційної загрози розповсюдження воєнних дій на територію, де клієнт зареєстрований та веде господарську діяльність. Банк не співпрацює з юридичними та фізичними особами із санкційних списків, а також діяльність яких пов'язана або залежить від осіб, які зареєстровані або провадять діяльність в російській федерації та / або в республіці білорусь.

На час дії воєнного стану Банком тимчасово обмежено повноваження на двоосібне прийняття кредитних рішень щодо здійснення нових кредитних операцій.

З метою обмеження кредитних ризиків Банк здійснює розгляд нових кредитних пропозицій щодо видачі нових кредитів фізичним особам у окремих обґрунтованих випадках та приймає за ними кредитні рішення не нижче Кредитного Комітету Банку, окрім:

- пропозицій щодо встановлення ліміту кредитування на Кредитні Карти за схемою Preapproved (з автоматично розрахованим лімітом);
- пропозицій щодо реструктуризації чи врегулювання заборгованості.

Разом з тим Банк із розумінням ставиться до фінансових труднощів позичальників, які спричинені військовою агресією з боку російської федерації та республіки білорусь, перериванням ланцюгів поставок, крахом наявних ринків збуту, перериванням виробничих ліній, втрати забезпечення. Банк розробив стандартизовані програми та застосовує спрощені підходи при проведенні реструктуризації заборгованості з урахуванням вимог НБУ.

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.

Банк 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 6, 7, 8 та 13.

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

- 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;
- 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;
- 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;
- 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;
- 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;

- 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;
- 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;
- 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.

Банк організовує 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.

Станом на 31 грудня 2022 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 15,67%, при нормативному значенні не більше 20% (значення нормативу станом на 31 грудня 2021 року становило 9,03%).

Станом на 31 грудня 2022 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 56,59%, при нормативному значенні не більше 800% (значення нормативу станом на 31 грудня 2021 року становило 0,00%).

Ринковий ризик. Банк 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). Банк 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 однаковій 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 тарифів (КУАПІТ).

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на 31 грудня 2022 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція
Долари США	10 670 416	10 252 281	(170 071)	248 064
Євро	5 252 842	5 423 556	176 058	5 344
Фунти стерлінгів	80 223	77 913	(2 200)	110
Російські рублі	8 571	10 312	-	(1 741)
Інше	410 066	404 869	(3 835)	1 362

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на 31 грудня 2021 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція
Долари США	6 279 484	6 284 888	2 059	(3 345)
Євро	3 064 184	3 053 915	(4 371)	5 898
Фунти стерлінгів	28 602	29 435	737	(96)
Російські рублі	6 142	6 050	-	92
Інше	317 093	314 311	4 373	7 155

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

<i>У тисячах гривень</i>	на 31 грудня 2022 року		на 31 грудня 2021 року	
	Вплив на фінансовий результат	Вплив на капітал	Вплив на фінансовий результат	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 10% (у 2021 році – зміцнення на 10%)	20 341	24 806	(274)	(334)
Послаблення долара США на 10% (у 2021 році – послаблення на 10%)	(20 341)	(24 806)	274	334
Зміцнення євро на 10% (у 2021 році – зміцнення на 10%)	438	534	484	590
Послаблення євро на 10% (у 2021 році – послаблення на 10%)	(438)	(534)	(484)	(590)
Зміцнення російського рубля на 10% (у 2021 році – зміцнення на 10%)	(143)	(174)	8	9
Послаблення російського рубля на 10% (у 2021 році – послаблення на 10%)	143	174	(8)	(9)
Зміцнення інших валют на 10% (у 2021 році – зміцнення на 10%)	121	147	579	706
Послаблення інших валют на 10% (у 2021 році – послаблення на 10%)	(121)	(147)	(579)	(706)

Процентний ризик банківської книги. Банк 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 2022 року		на 31 грудня 2021 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	+139 635 / -139 635	+200/-200	+122 908 / -122 908
	-фіксована	+200/-200	-70 672 / +70 672	+200/-200	-37 434 / +37 434
USD	-змінювана	+200/-200	+11 159 / -11 159	+200/-200	+5 374 / -5 374
	-фіксована	+200/-200	+72 824 / -72 824	+200/-200	+18 201 / -18 201
EUR	-змінювана	+200/-200	+7 742 / -7 742	+200/-200	+8 652 / -8 652
	-фіксована	+200/-200	+62 890 / -62 890	+200/-200	+29 726 / -29 726

Банк 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	2022 рік				2021 рік			
	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти
Активи								
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України								
- депозитні сертифікати Національного банку України	23%	-	-	-	8%	-	-	-
Заборгованість інших банків								
- гарантійні депозити	-	-	-	-	0%	0%	0%	-
- кореспондентські рахунки в інших банках, на які нараховуються відсотки	0%	3%	2%	0%	0%	0%	-1%	0%
Кредити та аванси клієнтам								
- з фіксованою ставкою	20%	5%	5%	0%	20%	5%	5%	7%
- зі змінюваною ставкою	16%	7%	7%	-	13%	4%	5%	-
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід								
	13%	4%	-	-	12%	4%	2%	-
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю								
	-	2%	1%	-	-	-	-	-
Зобов'язання								
Заборгованість перед іншими банками								
- з фіксованою ставкою	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
- зі змінюваною ставкою	-	-	-	-	9%	-	-	-
Отримані кредити від інших фінансових організацій								
- з фіксованою ставкою	-	-	-	-	-	-	-	-
- зі змінюваною ставкою	10%	-	-	-	7%	-	-	-
Кошти клієнтів								
- поточні та розрахункові рахунки	4%	0%	0%	0%	2%	0%	0%	0%
- строкові депозити	13%	0%	0%	-	8%	1%	0%	-
Випущені боргові цінні папери								
	-	-	-	-	9%	-	-	-

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

Інший ціновий ризик. Банк 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 Банку 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.

Концентрація географічного ризику. Географічний аналіз активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2022 року наведено нижче:

У тисячах гривень	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Активи				
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	10 645 808	-	-	10 645 808
Заборгованість інших банків	152 478	5 160 958	-	5 313 436
Кредити та аванси клієнтам	12 504 553	62	987	12 505 602
Цінні папери	3 337 982	5 666 192	-	9 004 174
Інвестиції в дочірні компанії	10 000	-	-	10 000
Інші фінансові активи	240 194	3 937	28	244 159
Всього фінансових активів	26 891 015	10 831 149	1 015	37 723 179
Нефінансові активи	1 244 585	2 743	-	1 247 328
Всього активів	28 135 600	10 833 892	1 015	38 970 507
Зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	964 680	6 871	-	971 551
Кошти клієнтів	32 180 420	716 587	115 509	33 012 516
Отримані кредити від інших фінансових організацій	102 303	-	-	102 303
Інші фінансові зобов'язання	610 597	46 115	7	656 719
Всього фінансових зобов'язань	33 858 000	769 573	115 516	34 743 089
Нефінансові зобов'язання	189 434	41	6	189 481
Всього зобов'язань	34 047 434	769 614	115 522	34 932 570
Чиста балансова позиція	(5 911 834)	10 064 278	(114 507)	4 037 937

Активи та зобов'язання були класифіковані виходячи з країни, резидентом якої є контрагент. Готівкові кошти у касі, приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

Заборгованість перед іншими банками, зосереджена в країнах ОЕСР, включає 3 020 тисяч гривень зобов'язань перед материнським банком (у 2021 році - 132 266 тисяч гривень) (Примітка 37).

Географічний аналіз активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2021 року поданий далі:

<i>У тисячах гривень</i>	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Активи				
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	4 817 011	-	-	4 817 011
Заборгованість інших банків	69 934	2 206 102	3 405	2 279 441
Кредити та аванси клієнтам	16 802 548	14	1 380	16 803 942
Цінні папери	7 814 347	-	-	7 814 347
Інвестиції в дочірні компанії	10 000	-	-	10 000
Інші фінансові активи	142 001	7 098	25	149 124
Всього фінансових активів	29 655 841	2 213 214	4 810	31 873 865
Нефінансові активи	1 344 106	3 613	-	1 347 719
Всього активів	30 999 947	2 216 827	4 810	33 221 584
Зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	3 575 961	136 122	-	3 712 083
Кошти клієнтів	24 231 341	177 741	109 176	24 518 258
Отримані кредити від інших фінансових організацій	101 080	-	-	101 080
Випущені боргові цінні папери	1 834	484 289	-	486 123
Інші фінансові зобов'язання	211 632	21 289	11	232 932
Всього фінансових зобов'язань	28 121 848	819 441	109 187	29 050 476
Нефінансові зобов'язання	222 611	197	7	222 815
Всього зобов'язань	28 344 459	819 638	109 194	29 273 291
Чиста балансова позиція	2 655 488	1 397 189	(104 384)	3 948 293

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зіштовхнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Управління ризиком ліквідності здійснює Комітет з управління активами, пасивами і тарифів Банку.

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

Управління ліквідністю Банку 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/щодавно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України. Ці нормативи включають:

- коефіцієнт покриття ліквідністю LCR (англ. Liquidity Coverage Ratio) у всіх валютах або LCR_{ВВ}. Станом на 31 грудня 2022 року цей норматив складав 209%, при мінімальному значенні нормативу не менше 100% (значення нормативу станом на 31 грудня 2021 року становило 132%, при мінімальному значенні 100%);
- коефіцієнт покриття ліквідністю LCR (англ. Liquidity Coverage Ratio) в іноземній валюті або LCR_{ІВ}. Станом на 31 грудня 2022 року цей норматив складав 217%, при мінімальному значенні

нормативу не менше 100% (значення нормативу станом на 31 грудня 2021 року становило 117%, при мінімальному значенні 100%);

- коефіцієнт чистого стабільного фінансування NSFR (англ. Net Stable Funding Ratio). Станом на 31 грудня 2022 року цей норматив складав 167%, при мінімальному значенні нормативу не менше 90% (станом на 31 грудня 2021 року цей норматив складав 117%, при мінімальному значенні нормативу не менше 90%).

Інформацію про позицію ліквідності фінансових активів та зобов'язань отримує Напрямок казначейства. Напрямок 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 Банку 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 в окремому 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 звітного періоду. Валютні виплати перераховуються із використанням обмінного курсу спот на звітну дату.

Нижче у таблиці поданий аналіз недисконтованих грошових потоків за фінансовими зобов'язаннями за строками погашення станом на 31 грудня 2022 року:

<i>У тисячах гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
Зобов'язання					
Заборгованість перед іншими банками	971 551	-	-	-	971 551
Кошти клієнтів	28 256 886	4 807 454	88 482	9 708	33 162 530
Отримані кредити від інших фінансових організацій	3 229	106 919	-	-	110 148
Зобов'язання з фінансової оренди	852	9 849	111 358	1 491	123 550
Інші фінансові зобов'язання	533 169	-	-	-	533 169
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	2 534 385	-	-	-	2 534 385
Контракти на умовах спот та форвард					
- надходження	193 011	-	-	-	193 011
- виплати	(193 058)	-	-	-	(193 058)
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	32 300 025	4 924 222	199 840	11 199	37 435 286

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 Банк 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 2021 року:

<i>У тисячах гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
Зобов'язання					
Заборгованість перед іншими банками	738 397	388 767	3 632 353	-	4 759 517
Кошти клієнтів	18 414 567	5 794 695	458 297	19 342	24 686 901
Отримані кредити від інших фінансових організацій	1 930	9 122	103 213	-	114 265
Випущені боргові цінні папери	2 825	498 712	-	-	501 537
Зобов'язання з фінансової оренди	195	19 798	87 352	27 766	135 111
Інші фінансові зобов'язання	119 693	-	-	-	119 693
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	4 512 658	-	-	-	4 512 658
Контракти на умовах спот та форвард					
- надходження	(7 909)	-	-	-	(7 909)
- виплати	7 903	-	-	-	7 903
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	23 790 259	6 711 094	4 281 215	47 108	34 829 676

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 2022 та 2021 років недисконтовані грошові потоки за коштами клієнтів з правом дострокового вилучення коштів за строками погашення представлені наступним чином:

<i>У тисячах гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
На 31 грудня 2022 року	203 413	1 061 456	20 226	1 708	1 286 803
На 31 грудня 2021 року	50 432	732 745	1 535 559	11 687	2 330 423

Нижче наведений детальний розподіл балансової вартості фінансових активів та зобов'язань за контрактними строками погашення на 31 грудня 2022 та 2021 років:

<i>У тисячах гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
На 31 грудня 2022 року					
Фінансові активи	16 941 585	13 456 260	5 492 533	1 822 801	37 713 179
Фінансові зобов'язання	(29 731 688)	(4 801 584)	(198 689)	(11 128)	(34 743 089)
Чистий розрив ліквідності на основі очікуваних термінів погашення	(12 790 103)	8 654 676	5 293 844	1 811 673	2 970 090
Контракти на умовах спот та форвард					
- надходження	193 011	-	-	-	193 011
- сплати	(193 058)	-	-	-	(193 058)
На 31 грудня 2021 року					
Фінансові активи	8 632 430	10 516 725	10 368 804	2 345 906	31 863 865
Фінансові зобов'язання	(19 200 753)	(6 167 987)	(3 634 859)	(46 877)	(29 050 476)
Чистий розрив ліквідності на основі очікуваних термінів погашення	(10 568 323)	4 348 738	6 733 945	2 299 029	2 813 389
Контракти на умовах спот та форвард					
- надходження	7 903	-	-	-	7 903
- сплати	(7 909)	-	-	-	(7 909)

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 Банку та його 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 Банку дозволяє стверджувати, що ці кошти клієнтів являють собою довгострокове та стабільне джерело фінансування Банку.

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

33. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, (ii) спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює сумі капіталу, показаного в окремому звіті про фінансовий стан. Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 31 грудня 2022 року, складає 4 037 937 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року – 3 948 293 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу Банку, встановленого Національним банком України, здійснюється щодавно. Інші цілі управління капіталом оцінюються щорічно.

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.

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 2022 року резервний фонд Банку складає 1 476 852 тисяч гривень (31 грудня 2021 року – 680 551 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>	2022 рік	2021 рік
Основний капітал	3 491 033	2 703 297
Додатковий капітал	245 952	548 782
Відвернення	(10 010)	(10 010)
Всього регулятивного капіталу	3 726 975	3 242 069

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року Банк дотримувався вимог щодо мінімального розміру нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2), що має становити не менше 10%. Значення нормативу Н2 на 31 грудня 2022 року становить 22% (31 грудня 2021 року: 15%).

Протягом 2022 та 2021 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.

34. УМОВНІ ТА ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Судові процедури. В ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки та внутрішніх і зовнішніх професійних консультацій, керівництво Банку вважає, що Банк не зазнає суттєвих ненарахованих збитків у результаті судових позовів. Загальна сума створеного резерву за судовими позовами становить 2 488 тисяч гривень станом на 31 грудня 2022 року (станом на 31 грудня 2021 року 12 094 тисячі гривень).

Зміни в резервах під потенційні зобов'язання становлять:

У тисячах гривень	Прим.	2022 рік	2021 рік
Резерв за зобов'язаннями на 1 січня		12 094	8 117
Резерв сформований протягом року	26	2 213	7 637
Резерв розформований протягом року	26	(10 406)	(1 465)
Суми, використані протягом року		(2 701)	(2 064)
Зміни курсу валют та інші зміни		1 288	(131)
Резерв за зобов'язаннями на 31 грудня	21	2 488	12 094

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 окрему 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 Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У цій окремій фінансовій звітності не був створений резерв по потенційних штрафних санкціях, пов'язаних з оподаткуванням.

Зобов'язання по капітальних витратах. Станом на 31 грудня 2022 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо приміщень та обладнання на загальну суму 2 792 тисячі гривень (на 31 грудня 2021 року – 3 803 тисячі гривень), та щодо нематеріальних активів – 3 986 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року – 9 045 тисяч гривень).

Банк виділив ресурси, необхідні для виконання цих зобов'язань. Керівництво Банку 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 Банк 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 Банку за дорученням своїх клієнтів, які уповноважують треті сторони вимагати від Банку 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 Банк 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. Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові.

Станом на 31 грудня 2022 року зобов'язання з надання кредитів становлять 2 328 205 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року – 4 178 850 тисяч гривень).

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

У тисячах гривень	на 31 грудня 2022 року			
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Договори фінансової гарантії та акредитиви	206 180	-	-	206 180
Резерв під очікувані кредитні збитки	240	-	-	240
Балансова вартість (резерв)	240	-	-	240

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

Станом на 31 грудня 2022 року зобов'язання за гарантіями та акредитивами забезпечені депозитами у сумі 46 897 тисяч гривень (31 грудня 2021 року – 39 933 тисячі 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
Залишок на 1 січня 2022 року		17 304	959	3 608	21 871
Перехід на Стадію 1		388	(380)	(8)	-
Перехід на Стадію 2		(1 596)	1 652	(56)	-
Перехід на Стадію 3		(63)	(924)	987	-
Чиста зміна резерву під збитки	26	(14 738)	(4 166)	19 182	278
Нові зобов'язання з надання кредитів та договори фінансової гарантії	26	10 053	6 593	47	16 693
Зобов'язання з надання кредитів та договори фінансової гарантії визнання яких припинено	26	(2 517)	(1 728)	(4 396)	(8 641)
Зміни курсу валют та інші зміни		918	237	(79)	1 076
Залишок на 31 грудня 2022 року		9 749	2 243	19 285	31 277

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Залишок на 1 січня 2021 року		27 382	297	1 444	29 123
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	26	(36 629)	921	2 399	(33 309)
Нові зобов'язання з надання кредитів та договори фінансової гарантії	26	31 703	151	262	32 116
Зобов'язання з надання кредитів та договори фінансової гарантії визнання яких припинено	26	(4 682)	(156)	(743)	(5 581)
Зміни курсу валют та інші зміни		(461)	-	(17)	(478)
Залишок на 31 грудня 2021 року		17 304	959	3 608	21 871

35. 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 в окремому 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	2022 рік				2021 рік			
	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Всього	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Всього
Активи за справедливою вартістю								
Фінансові активи								
<i>Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>								
- Державні облігації України	-	3 337 972	-	3 337 972	7 814 337	-	-	7 814 337
- Корпоративні акції	-	-	10	10	-	-	10	10
Нефінансові активи								
- Власні приміщення	-	-	300 201	300 201	-	-	334 680	334 680
- Інвестиційна нерухомість	-	-	8 138	8 138	-	-	11 771	11 771
Всього справедлива вартість активів, що багаторазово оцінюються за справедливою вартістю	-	3 337 972	308 349	3 646 321	7 814 337	-	346 461	8 160 798

В таблиці нижче наведений метод оцінки та вхідні дані, які були використані в оцінці справедливої вартості для оцінок 2 Рівня станом на 31 грудня 2022 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Справедлива вартість	Метод оцінки	Використані вхідні дані
Активи за справедливою вартістю			
Фінансові активи			
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
- Державні облигації України	3 337 972	Ринковий метод	Ціни котируваних облигацій на ринку для аналогічних облигацій
Всього оцінена багаторазова справедлива вартість 2 рівня	3 337 972		

б) Активи та зобов'язання, що не оцінюються по справедливій вартості, справедлива вартість яких розкривається

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

<i>У тисячах гривень</i>	2022 рік				Балансова вартість
	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Всього	
Активи					
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	10 645 808	-	-	10 645 808	10 645 808
Кошти в інших банках	-	5 313 436	-	5 313 436	5 313 436
Кредити та аванси клієнтам	-	-	12 673 787	12 673 787	12 505 602
- Кредити юридичним особам	-	-	7 527 857	7 527 857	7 471 930
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	-	-	910 557	910 557	826 061
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	-	-	2 225 210	2 225 210	2 271 478
- Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі	-	-	2 010 163	2 010 163	1 936 133
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	5 627 496	-	-	5 627 496	5 666 192
Інші фінансові активи	-	-	244 159	244 159	244 159
Всього	16 273 304	5 313 436	12 917 946	34 504 686	34 375 197

У тисячах гривень	2021 рік				Балансова вартість
	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Всього	
Активи					
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	4 817 011	-	-	4 817 011	4 817 011
Кошти в інших банках	-	2 279 441	-	2 279 441	2 279 441
Кредити та аванси клієнтам	-	-	16 668 738	16 668 738	16 803 942
- Кредити юридичним особам	-	-	8 781 919	8 781 919	8 933 836
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	-	-	1 637 045	1 637 045	1 493 719
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	-	-	2 763 290	2 763 290	2 889 606
- Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі	-	-	3 486 484	3 486 484	3 486 781
Інші фінансові активи	-	-	149 124	149 124	149 124
Всього	4 817 011	2 279 441	16 817 862	23 914 314	24 049 518

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

У тисячах гривень	2022 рік				Балансова вартість
	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Всього	
Зобов'язання					
Кошти інших банків	-	971 551	-	971 551	971 551
- Кореспондентські рахунки інших банків	-	971 551	-	971 551	971 551
Кошти клієнтів	-	-	32 983 252	32 983 252	33 012 516
- Поточні кошти юридичних осіб	-	-	17 618 992	17 618 992	17 618 992
- Строкові депозити юридичних осіб	-	-	3 205 842	3 205 842	3 212 710
- Поточні кошти фізичних осіб	-	-	8 074 566	8 074 566	8 074 566
- Строкові депозити фізичних осіб	-	-	4 083 852	4 083 852	4 106 248
Отримані кредити від інших фінансових організацій	-	-	98 985	98 985	102 303
Інші фінансові зобов'язання	-	-	656 719	656 719	656 719
Всього	-	971 551	33 738 956	34 710 507	34 743 089

У тисячах гривень	2021 рік				Балансова вартість
	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Всього	
Зобов'язання					
Кошти інших банків	-	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
Кошти клієнтів	-	-	24 504 520	24 504 520	24 518 258
- Поточні кошти юридичних осіб	-	-	11 557 569	11 557 569	11 557 569
- 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
Отримані кредити від інших фінансових організацій	-	-	97 256	97 256	101 080
Інші фінансові зобов'язання	-	-	232 932	232 932	232 932
Випущені боргові цінні папери	-	500 644	-	500 644	486 123
Всього	-	4 116 291	24 834 708	28 950 999	29 050 476

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.

Для активів Банк використовує припущення щодо ставок на позики та рівня дострокових погашень контрагентами. Зобов'язання були дисконтовані з використанням ставки Банку по запозиченням. Зобов'язання, що підлягають погашенню за вимогою, були дисконтовані починаючи з першого дня потенційного пред'явлення вимоги щодо погашення зобов'язання Банком.

Нижче в таблиці подано потенційний вплив на прибуток Банку щодо цінних паперів, оцінених за FVOCI:

	на 31 грудня 2022 року		на 31 грудня 2021 року	
	зміна ставок (б.п.)	вплив на фінансовий результат (тис.грн.)	зміна ставок (б.п.)	вплив на фінансовий результат (тис.грн.)
UAH	+100/-100	-13 900 / +14 309	+100/-100	-30 986 / +31 691
USD	+100/-100	-36 884 / +37 429	+100/-100	-39 155 / +39 892
EUR	+100/-100	-2 938 / +2 982	+100/-100	-1 217 / +1 232

36. 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 2022 року:

	Фінансові інструменти, що оцінюються за амортизованою вартістю	Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
Активи				
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	10 645 808	-	-	10 645 808
Заборгованість інших банків				
- Кореспондентські рахунки в інших банках	3 737 752	-	-	3 737 752
- Кредити інших банків	1 524 886	-	-	1 524 886
- Гарантійні депозити	50 798	-	-	50 798
Кредити та аванси клієнтам				
- Кредити юридичним особам	7 013 389	-	458 541	7 471 930
- Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі	1 920 473	-	15 660	1 936 133
- Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити	826 061	-	-	826 061
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	2 271 478	-	-	2 271 478
Цінні папери	5 666 192	3 337 982	-	9 004 174
Інші фінансові активи	244 159	-	-	244 159
Всього фінансових активів	33 900 996	3 337 982	474 201	37 713 179

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

	Фінансові інструменти, що оцінюються за амортизованою вартістю	Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
Активи				
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	4 817 011	-	-	4 817 011
Заборгованість інших банків				
- Кореспондентські рахунки в інших банках	2 265 155	-	-	2 265 155
- Гарантійні депозити	14 286	-	-	14 286
Кредити та аванси клієнтам				
- Кредити юридичним особам	7 891 588	-	1 042 248	8 933 836
- Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі	3 462 763	-	24 018	3 486 781
- Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити	1 493 719	-	-	1 493 719
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	2 889 606	-	-	2 889 606
Цінні папери	-	7 814 347	-	7 814 347
Інші фінансові активи	149 124	-	-	149 124
Всього фінансових активів	22 983 252	7 814 347	1 066 266	31 863 865

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року всі фінансові зобов'язання Банку обліковані за амортизованою вартістю. Похідні фінансові інструменти відносяться до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

37. 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 2022 року залишки по операціях 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%)	323 745	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	418
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	-	(9)
Інвестиції в дочірні компанії	-	-	10 000	-
Інші активи	5 018	-	-	67
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків (відсоткова ставка: 0%)	3 020	-	-	-
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 0,01-12%, для поточних рахунків 0-7%)	-	6 180	5 545	4 312
Інші зобов'язання	38	-	-	2 436

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2022 рік:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	519	-	-	40
Процентні витрати	(1 711)	(1 081)	(208)	(52)
Інші доходи	-	-	47	-
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	-	(1)
Доходи за виплатами та комісійними	46	126	18	77
Витрати за виплатами та комісійними	(16 499)	-	-	(182)
Інші витрати	-	(528)	-	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2022 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	2 824 081	-	-	-
Інші надані зобов'язання	193 011	-	-	81
Інші права отримані	193 058	-	-	-
Отримані гарантії та застава	-	-	-	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 2022 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Суми, надані пов'язаним сторонам за рік	-	-	-	908
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік	-	-	-	(990)

Станом на 31 грудня 2021 року залишки по операціях 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%)	192 559	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	494
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	-	(7)
Інвестиції в дочірні компанії	-	-	10 000	-
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%)	-	30 803	9 638	2 718
Інші зобов'язання	53	-	-	21 923

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

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	-	82
Процентні витрати	(11 183)	(2 198)	(183)	(21)
Інші доходи	-	-	12	-
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	-	9
Доходи за виплатами та комісійними	-	158	5	15
Витрати за виплатами та комісійними	(8 440)	-	-	(1)
Інші витрати	-	(878)	-	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2021 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	2 107 149	-	-	-
Інші надані зобов'язання	8 432	-	-	586
Інші права отримані	7 909	-	-	-
Отримана застава	535	-	-	1 044

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 2021 року:

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

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

	2022 рік	31 грудня 2022 року	2021 рік	31 грудня 2021 року
	Витрати	Нараховане зобов'язан ня	Витрати	Нараховане зобов'язан ня
<i>У тисячах гривень</i>				
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	40 927	2 276	30 359	1 140
Нарахування єдиного соціального внеску	2 104	160	1 890	131
<i>Інші довгострокові виплати:</i>				
- Преміальні виплати	-	-	-	20 651
Всього	43 031	2 436	32 249	21 922

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.

38. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Після 31 грудня 2022 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності або розкриття у окремій фінансовій звітності.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Наглядовій Раді АТ «КРЕДОБАНК»
Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту окремої фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит окремої фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК» (далі - Банк), що складається з окремого звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2022 року, окремого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, окремого звіту про зміни у власному капіталі та окремого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до окремої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, окрема фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2022 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

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 окремої фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку 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 окремої 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 2 у окремій фінансовій звітності, в якій розкривається, що 24 лютого 2022 російські війська почали вторгнення в Україну і на даний час відбуваються активні бойові дії. Ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 2, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

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

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

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

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

Ключові питання аудиту

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

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

Ключове питання аудиту

Резерв під знецінення кредитів клієнтам (Примітка 7)

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

Використання різних припущень може стати результатом різних оцінок резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам. Беручи до уваги суттєвість залишків кредитів клієнтам, та певний рівень суб'єктивності суджень, ми визначили оцінку резерву під знецінення ключовим питанням аудиту.

Як наш аудит розглядав ключове питання аудиту

Наші аудиторські процедури включали оцінку методології, яку використовував Банк для визначення ознак знецінення та розраховуючи резерв під знецінення, тестування вхідних даних та аналіз припущень. Для резервів під знецінення кредитів з виявленими індивідуальними ознаками знецінення ми перевірили припущення, що лежать в основі виявлення знецінення і його кількісної оцінки, включаючи аналіз фінансових показників позичальників, прогнози щодо майбутніх грошових потоків і оцінки застави. Для розрахованих на колективній основі резервів під знецінення кредитів, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки знецінення, ми проаналізували моделі Банку та перевірили доречність та точність вхідних даних, що використовуються в цих моделях.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитором – це Звіт керівництва (Звіт про управління). Інша інформація, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту аудитором – це Річна інформація емітента цінних паперів.

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

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

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

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та НКЦПФР.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за окрему фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання окремої фінансової звітності відповідно до МСФЗ та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною

для того, щоб забезпечити складання окремої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні окремої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку 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 Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що окрема 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 окремої 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 окремої 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 окремій 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 окремої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує окрема фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді 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 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 ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту окремої 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 вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих 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	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА»
Місцезнаходження	04210, м. Київ, Оболонська набережна 33
Інформація про реєстрацію в Реєстрі 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)
Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту	3-й рік

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена в Звіті щодо аудиту окремої фінансової звітності, узгоджується з додатковим Звітом Комітету з питань аудиту Наглядової Ради.

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

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

Ми не надавали інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, та послуг, що розкриті у звіті про управління або у окремій фінансовій звітності, в період, охоплений окремою фінансовою звітністю та під час аудиту окремої фінансової звітності.

МСА вимагають, щоб аудитор планував та проводив аудит таким чином, щоб отримати достатню впевненість у відсутності у окремій 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 окремої фінансової звітності. Аудит включає вибіркочну перевірку підтвердження чисел та пояснень, що наводяться у окремій фінансовій звітності. Умови МСА

вимагають планування аудиту таким чином, щоб забезпечити достатню ймовірність того, що помилки та невідповідності, здатні суттєво вплинути на окрему 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.

Закон України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»

Відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» емітент зобов'язаний залучити аудитора, який повинен висловити свою думку щодо інформації, а також перевірити інформацію стосовно складових частин Звіту керівництва (Звіту про управління).

На нашу думку звіт адекватно відображає інформацію щодо:

- опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента;
- порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноважень посадових осіб емітента.

Інші розділи звіту перевірені нами і не суперечать перевіреним нами окремій фінансовій звітності та нашим знанням про Банк, отриманим під час аудиту.

Закон України «Про банки та банківську діяльність»

Відповідно до Закону України «Про банки та банківську діяльність» та вимог Національного банку України, викладених в Положенні про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, аудитор повинен подати інформацію (оцінку) стосовно:

- відповідності (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;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань внутрішнього контролю;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань внутрішнього аудиту;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку,
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань ведення бухгалтерського обліку.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за:

- підготовку статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається Банком для подання до НБУ;
- розробку, впровадження та підтримку системи бухгалтерського обліку у відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та положень НБУ;
- розробку, впровадження та підтримку системи внутрішнього контролю у відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та положень НБУ;

- функціонування служби внутрішнього аудиту у відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та положень НБУ;
- обчислення та формування резервів за активними банківськими операціями;
- розробку, впровадження та підтримку процедур визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними;
- забезпечення дотримання вимог НБУ щодо розміру капіталу.

Процедури та отримані результати

Розподіл активів і зобов'язань банку за строками до погашення

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 01.01.2023.

Внутрішній контроль

Оцінка дотримання Банком 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 Банку вимогам НБУ.

Внутрішній аудит

Оцінка дотримання Банком 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 Банку вимогам НБУ.

Визначення розміру кредитного ризику

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 Банком розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями станом на 31.12.2022.

Пов'язані із банком особи та здійснення операцій з ними

Оцінка визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, вибіркового оцінювання контрагентів Банку 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 осіб та здійснення операцій з ними, або порушення нормативів щодо операцій з пов'язаними особами.

Достатність капіталу банку

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

Станом на 31.12.2022 статутний капітал Банку складав 2 248 969 тис. грн (Примітка 22), що відповідає розміру, встановленого Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368.

Станом на 31.12.2022 регулятивний капітал Банку складав 3 726 975 тис. грн (Примітка 33), що відповідає розміру, встановленому Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368.

Протягом 2022 року Банк дотримувався всіх нормативів, встановлених Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні.

Бухгалтерський облік

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

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

Обмеження на використання та поширення

Цей звіт призначено для інформування та використання керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю. Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Відповідно до Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку аудиторі мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Відомості про аудиторську фірму

Ідентифікаційний код юридичної особи	33833362
Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.crowe.com.ua
Дата та номер договору на проведення аудиту	№20/985-F від 29.10.2020
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	01.11.2022 – 31.03.2023

Відомості про Банк

Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРЕДОБАНК»
Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності	На нашу думку інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності адекватно розкрита на сайті Банку https://kredobank.com.ua/
Чи є суб'єкт господарювання контролером/учасником небанківської фінансової групи	ні
Чи є суб'єкт господарювання підприємством, що становить суспільний інтерес	так
Материнська компанія	РКО Bank Polski S.A. (Польща)
Дочірня компанія	ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» (Україна)

Підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності за результатами фінансового року, підготовлені ревізійною комісією

Ревізійна комісія не передбачена Статутом Банку

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

31 березня 2023 року