

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»**

**Проміжна фінансова звітність
за період, що закінчився 31 березня 2025 року**

ЗМІСТ

1. [IAS1 110000] Загальна інформація про фінансову звітність	4
2. [IAS1 220000] Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності	5
3. [IAS1 320000] Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат	7
4. [IAS7 520000] Звіт про рух грошових коштів, непрямий метод	9
5. [IAS1 610000] Звіт про зміни у власному капіталі	11
6. [IAS1 800100] Примітки – Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу	13
7. [IAS1 800200] Примітки – Аналіз доходів та витрат	16
8. [IAS1 810000] Примітки – Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ	35
9. [IAS8 811000] Примітки – Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки	41
10. [IAS34 813000] Примітки – Проміжна фінансова звітність.....	43
11. [IAS10 815000] Примітки – Події після звітного періоду.....	44
12. [IAS24 818000] Примітки – Пов'язана сторона	45
13. [IAS16 822100] Примітки – Основні засоби.....	48
14. [IFRS7 822390-00] Примітки – Фінансові інструменти.....	55
15. [IFRS7 822390-01] Примітки – Фінансові активи.....	56
16. [IFRS7 822390-02] Примітки – Кредитні рейтинги	57
17. [IFRS7 822390-03] Примітки – Фінансові зобов'язання.....	59
18. [IFRS7 822390-11] Примітки – Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами.....	60
19. [IFRS7 822390-12] Примітки – Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів.....	83
20. [IFRS7 822390-13] Примітки – Величини кредитного ризику	101
21. [IFRS7 822390-14] Примітки – Матриця резерву за зобов'язанням	103
22. [IFRS7 822390-15] Примітки – Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась	104
23. [IFRS7 822390-16] Примітки – Аналіз непохідних /похідних фінансових зобов'язань за строками погашення.....	108
24. [IFRS7 822390-17] Примітки – Здійснюване управління ризиком ліквідності.....	109
25. [IFRS7 822390-18] Примітки – Аналіз чутливості	110
26. [IFRS13 823000-1] Примітки – Оцінка справедливої вартості активів	111
27. [IFRS13 823000-2] Примітки – Оцінка справедливої вартості зобов'язань	112
28. [IAS38 823180] Примітки – Нематеріальні активи	113
29. [IAS37 827570] Примітки – Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи	118
30. [IFRS16 832610] Примітки – Оренда	119
31. [IAS12 835110] Примітки – Податки на прибуток.....	121
32. [IAS33 838000] Примітки – Прибуток на акцію.....	124

33. [IAS1 861200] Примітки – Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі	125
34. [IFRS8 871100] Примітки – Операційні сегменти.....	126

• IAS1 • 110000

Загальна інформація про фінансову звітність



Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК
«РАДАБАНК»

Ідентифікаційний код юридичної особи

21322127

Міжнародний код ідентифікації юридичної особи

-

Код КВЕД

№6419

Сайт компанії

<https://www.radabank.com.ua>

Опис характеру фінансової звітності

проміжна фінансова звітність

Дата кінця звітного періоду

2025-03-31

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

за період, що закінчився 31 березня 2025 року

Опис валюти подання

Фінансова звітність Банку складена у національній валюті України – Гривні.

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

Всі статті звітності та приміток визначені у тисячах гривень. Показники прибутку (збитку) на одну акцію зазначено в гривнях.

• IAS1 • 220000 Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності



Звіт про фінансовий стан

	Примітки	31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	822390-01 800100	5,367,521	5,803,210
Кредити та аванси клієнтам	822390-01 800100	2,975,860	2,826,462
Інвестиції в цінні папери	822390-01 800100	1,480,773	1,230,050
Відстрочені податкові активи	835110	4,200	3,503
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	823180	13,612	13,547
Основні засоби	822100 800100 832610	259,579	253,335
Інші фінансові активи	822390-01 800100	42,422	41,520
Інші нефінансові активи	800100	74,398	72,054
Загальна сума активів		10,218,365	10,243,681
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	822390-03 800100	9,330,442	9,460,922
Інші залучені кошти	822390-03 800100	20,205	-
Забезпечення			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	827570 800100	5,390	3,791
Забезпечення винагород працівникам	800100	16,061	12,053
Загальна сума забезпечень		21,451	15,844
Інші фінансові зобов'язання	822390-03 800100	62,592	61,804
Інші нефінансові зобов'язання	800100	56,266	35,862
Поточні податкові зобов'язання	835110	28,251	59,337
Загальна сума зобов'язань		9,519,207	9,633,769
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	861200 800100	301,000	301,000
Нерозподілений прибуток	800100	365,886	276,640
Результат від операцій з акціонером		(329)	(329)
Резервні та інші фонди банку	800100	32,601	32,601
Загальна сума власного капіталу		699,158	609,912

	Примітки	31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		10,218,365	10,243,681

Затверджено до випуску та підписано
"30" 04 2025 року

Виконавець:
Тетяна ІСАЄВА тел.: (0562) 38-76-95

Голова Правління



Андрій ГРИГЕЛЬ

Головний бухгалтер

Андрій АХЕ

• IAS1 •
320000

Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат



Прибуток або збиток

	Примітки	Станом на 31 березня 2025 року		Станом на 31 березня 2024 року	
		три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком з початку року	три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком з початку року
Прибуток (збиток)					
Дохід від звичайної діяльності		384,191	384,191	289,603	289,603
Процентні доходи		332,164	332,164	252,819	252,819
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	800200	332,164	332,164	252,819	252,819
Комісійні доходи	800200	52,027	52,027	36,784	36,784
Процентні витрати	800200	(206,176)	(206,176)	(135,585)	(135,585)
Комісійні витрати	800200	(14,606)	(14,606)	(15,460)	(15,460)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	800200	-	-	76	76
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	800200	28,392	28,392	32,062	32,062
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(708)	(708)	(1,361)	(1,361)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	800200	68,637	68,637	(12,893)	(12,893)
Інші прибутки (збитки)	800200	3,963	3,963	3,064	3,064
Витрати на виплати працівникам	800200	(97,913)	(97,913)	(59,324)	(59,324)
Амортизаційні витрати	800200 822100 823180	(15,967)	(15,967)	(11,434)	(11,434)
Інші адміністративні та операційні витрати	800200	(33,011)	(33,011)	(27,432)	(27,432)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	800200 832410	9	9	4	4
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		116,811	116,811	61,320	61,320
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		2,413	2,413	293	293
Прибуток (збиток) до оподаткування		119,224	119,224	61,613	61,613
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	835110	(29,978)	(29,978)	(16,018)	(16,018)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		89,246	89,246	45,595	45,595
Прибуток (збиток)		89,246	89,246	45,595	45,595
Прибуток на акцію					
Базовий прибуток на акцію					

	Примітки	Станом на 31 березня 2025 року		Станом на 31 березня 2024 року	
		три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком з початку року	три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком з початку року
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	838000	4.4623	4.4623	2.2798	2.2798
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію		4.4623	4.4623	2.2798	2.2798
Прибуток на акцію, що належить власникам Банку					
Базовий прибуток на акцію, що належить власникам Банку					
Базовий прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам Банку		4.4623	4.4623	2.2798	2.2798

Затверджено до випуску та підписано
"30" 04 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Андрій ГРИГЕЛЬ

Андрій АХЕ

Виконавець:
Тетяна ІСАЄВА тел.: (0562) 38-76-95



• IAS7 • 520000 Звіт про рух грошових коштів, непрямий метод



Звіт про рух грошових коштів

	3 місяці 2025 р.	3 місяці 2024 р.
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Прибуток (збиток)	89,246	45,595
Коригування для узгодження прибутку (збитку)		
Амортизація дисконту/(премії)	(638)	387
Коригування витрат податку на прибуток	29,978	16,018
Нараховані доходи	10,319	(15,722)
Нараховані витрати	28,148	3,258
Коригування амортизаційних витрат	15,967	11,434
Коригування збитку від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку	(70,248)	12,658
Коригування нереалізованих збитків (прибутків) від курсових різниць	1,997	(6,902)
Інші коригування, для яких грошовим впливом є інвестиційний чи фінансовий грошовий потік	(77,345)	(49,823)
Загальна сума коригувань для узгодження прибутку (збитку)	(61,822)	(28,692)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	27,424	16,903
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(131,240)	(154,788)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(568)	23,759
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(2,336)	10,643
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(159,684)	(709,998)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1,603	232
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	22,950	6,889
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	26,472	3,653
Повернення податків на прибуток (сплата)	(61,761)	(63,491)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	(277,140)	(866,198)
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	(497,356)	(54,623)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	374,349	239,548
Надходження від продажу основних засобів	5	91
Придбання основних засобів	(18,307)	(8,721)
Придбання нематеріальних активів	(543)	(66)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	(141,852)	176,229
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Виплати за орендними зобов'язаннями	(7,201)	(5,449)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	(7,201)	(5,449)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	(426,193)	(695,418)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	(2,595)	9,136
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	(6,901)	(5,108)

	3 місяці 2025 р.	3 місяці 2024 р.
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	(435,689)	(691,390)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5,803,210	4,145,098
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5,367,521	3,453,708

Затверджено до випуску та підписано
"30" 04 2025 року

Виконавець:
Тетяна ІСАЄВА тел.: (0562) 38-76-95

Голова Правління

«РАДАБАНК»
Ідентифікаційний
код 21322127

Головний бухгалтер

Андрій ГРИГЕЛЬ

Андрій АХЕ

• IAS1 • 610000

Звіт про зміни у власному капіталі



Звіт про зміни у власному капіталі на 31 березня 2025 року

	Статутний капітал		Результат від операцій з акціонером	Резервні та інші фонди банку	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
	Звичайні акції	Усього акціонерного капіталу				
Ретроспективне застосування та ретроспективний перерахунок						
Раніше представлені	301,000	301,000	(329)	32,601	276,640	609,912
Власний капітал на початок періоду	301,000	301,000	(329)	32,601	276,640	609,912
Зміни у власному капіталі						
Сукупний дохід						
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	89,246	89,246
Сукупний дохід	-	-	-	-	89,246	89,246
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	-	89,246	89,246
Власний капітал на кінець періоду	301,000	301,000	(329)	32,601	365,886	699,158

Звіт про зміни у власному капіталі на 31 березня 2024 року

	Статутний капітал		Результат від операцій з акціонером	Резервні та інші фонди банку	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
	Звичайні акції	Усього акціонерного капіталу				
Ретроспективне застосування та ретроспективний перерахунок						
Раніше представлені	301,000	301,000	(329)	29,401	174,592	504,664
Власний капітал на початок періоду	301,000	301,000	(329)	29,401	174,592	504,664
Зміни у власному капіталі						

	Статутний капітал		Результат від операцій з акціонером	Резервні та інші фонди банку	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
	Звичайні акції	Усього акціонерного капіталу				
Сукупний дохід						
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	45,595	45,595
Сукупний дохід	-	-	-	-	45,595	45,595
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	-	45,595	45,595
Власний капітал на кінець періоду	301,000	301,000	(329)	29,401	220,187	550,259

Затверджено до випуску та підписано
"30" 04 2025 року

Виконавець:
Тетяна ІСАЄВА тел.: (0562) 38-76-95

Голова Правління

Головний бухгалтер



(Handwritten signature)

Андрій ГРИГЕЛЬ

Андрій АХЕ

• IAS1 •
800100

Примітки – Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу



Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу

	31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Готівка	341,888	344,598
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	757,657	672,125
України	459,768	543,655
інших країн	297,889	128,470
Загальна сума грошових коштів	1,099,545	1,016,723
Грошові еквіваленти		
Короткострокові розміщення в НБУ	4,267,976	4,786,487
Депозитні сертифікати Національного банку України	4,267,976	4,786,487
Загальна сума грошових еквівалентів	4,267,976	4,786,487
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	5,367,521	5,803,210
Кредити та аванси клієнтам		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	2,727,518	2,606,770
Кредити покупцям	182,583	170,494
Іпотека	65,759	49,198
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	2,975,860	2,826,462
Категорії фінансових активів		
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	9,866,576	9,901,242
Загальна сума фінансових активів	9,866,576	9,901,242
Нематеріальні активи та гудвіл		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Комп'ютерне програмне забезпечення	12,938	12,873
Інші нематеріальні активи	674	674
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	13,612	13,547
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	13,612	13,547
Основні засоби		
Земля та будівлі		
Будівлі	166,596	169,998
Загальна сума землі та будівель	166,596	169,998
Машини	20,175	18,287
Транспортні засоби		
Автомобілі	12,614	9,078
Загальна сума транспортних засобів	12,614	9,078
Пристосування та приладдя	8,932	8,685
Офісне обладнання	2,487	2,284
Комп'ютерне обладнання	11,638	12,830
Комунікаційне та мережеве обладнання	2,229	2,294
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	12,600	6,225
Інші основні засоби	22,308	23,654
Загальна сума основних засобів	259,579	253,335
Різні активи		
Боргові інструменти утримувані		

	31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Державні боргові інструменти утримувані	1,480,773	1,230,050
Загальна сума боргових інструментів утримуваних	1,480,773	1,230,050
Відстрочені податкові активи	4,200	3,503
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2,402	1,631
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	210	38
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	33,147	32,307
Інша дебіторська заборгованість	6,663	7,544
Загальна сума інших фінансових активів	42,422	41,520
Інші нефінансові активи		
Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток	67	66
Дебіторська заборгованість за іншими податками	67	66
Попередні платежі та нарахований дохід за винятком договірних активів		
Попередні платежі	24,196	25,152
Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу за винятком договірних активів	24,196	25,152
Попередні платежі та нарахований дохід за включно з договірними активами		
Попередні платежі	24,196	25,152
Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу включно з договірними активами	24,196	25,152
Банківські метали	44,448	40,042
Запаси	5,330	6,790
Інші активи	357	4
Загальна сума інших нефінансових активів	74,398	72,054
Категорії фінансових зобов'язань		
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	9,413,239	9,522,726
Загальна сума фінансових зобов'язань	9,413,239	9,522,726
Інші залучені кошти		
Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	20,205	-
Усього інших залучених коштів	20,205	-
Класи інших забезпечень		
Різні інші забезпечення	16,061	12,053
Загальна сума інших забезпечень	16,061	12,053
Різні інші резерви за зобов'язанням		
Резерви за контрактами фінансової гарантії	5,390	3,791
Усього різні інші резерви за зобов'язанням	5,390	3,791
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	11,631	10,249
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	39,514	41,732
Інші фінансові зобов'язання	11,447	9,823
Усього інших фінансових зобов'язань	62,592	61,804
Різні зобов'язання		
Депозити від клієнтів		
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	4,167,669	3,813,883
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	4,870,716	5,257,386
Залишки на інших депозитах від клієнтів	292,057	389,653
Загальна сума депозитів від клієнтів	9,330,442	9,460,922
Поточні податкові зобов'язання	28,251	59,337
Інші нефінансові зобов'язання		
Нарахування і відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями		
Відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями		

	31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Зобов'язання за договорами		
Аванси отримані, що представляють договірні зобов'язання за зобов'язаннями щодо виконання, виконаними станом на певний час	1,801	1,057
Договірні зобов'язання за зобов'язаннями щодо виконання, виконані з плином часу	2,018	1,931
Загальна сума договірних зобов'язань	3,819	2,988
Відстрочений дохід за винятком договірних зобов'язань	19,044	17,988
Загальна сума відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями	22,863	20,976
Загальна сума нарахувань і відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями	22,863	20,976
Інша заборгованість	43	2,104
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	16,305	3
Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток	11,649	7,714
Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість	272	7,163
Кредиторська заборгованість за іншими податками	11,377	551
Інша кредиторська заборгованість	5,406	5,065
Загальна сума інших нефінансових зобов'язань	56,266	35,862
Статутний капітал		
Статутний капітал, звичайні акції	301,000	301,000
Загальна сума статутного капіталу	301,000	301,000
Нерозподілений прибуток		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	89,246	105,248
Нерозподілений прибуток, за винятком прибутку (збитку) за звітний період	276,640	171,392
Загальна сума нерозподіленого прибутку	365,886	276,640
Різний власний капітал		
Резервні та інші фонди банку	32,601	32,601
Результат від операцій з акціонером	(329)	(329)
Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	10,218,365	10,243,681
Зобов'язання	9,519,207	9,633,769
Чисті активи (зобов'язання)	699,158	609,912

• IAS1 • 800200

Примітки – Аналіз доходів та витрат



Аналіз доходів та витрат

	3 місяці 2025 р.	3 місяці 2024 р.
Дохід від звичайної діяльності		
Процентні доходи	332,164	252,819
Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в інших банках	1,008	1,001
Процентні доходи від грошових коштів та їх еквівалентів	143,187	122,262
Процентні доходи від боргових інструментів утримуваних	60,640	42,670
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	127,329	86,886
Комісійні доходи		
Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи	3,101	633
Доходи від розрахунково-касового обслуговування	26,765	25,151
Доходи за операціями з цінними паперами	172	202
Доходи за позабалансовими операціями	11,607	2,945
Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	8,828	6,554
Доходи від операцій за договорами управління майном	8	7
Інші комісійні доходи	1,546	1,292
Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів	52,027	36,784
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	384,191	289,603
Суттєві доходи та витрати		
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), торгівельна дебіторська заборгованість		
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість	9	4
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку чи збитку, торгівельна дебіторська заборгованість	9	4
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку або збитку, кредити та аванси	-	(12,893)
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	68,637	-
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	68,637	(12,893)
Прибуток від відшкодування кредитів та авансів, списаних раніше	839	26
Прибутки (збитки) від вибуття основних засобів		
Збитки від вибуття основних засобів	(6)	(83)
Чисті прибутки (збитки) від вибуття основних засобів	(6)	(83)
Прибутки (збитки) від вибуття інших непоточних активів	2,413	293
Процентні витрати	(206,176)	(135,585)
Процентні витрати за банківськими кредитами та овердрафтами	-	-
Процентні витрати за позиками	(57)	-
Процентні витрати за депозитами від клієнтів	(204,790)	(134,441)
Процентні витрати за іншими фінансовими зобов'язаннями	(1,329)	(1,144)
Витрати на ремонт і обслуговування	(12,051)	(9,631)
Інші операційні доходи (витрати)	(3,173)	(1,427)
Витрати на благодійні внески та субсидії	(1,742)	(2,124)
Орендний дохід	195	218
Орендні витрати	(366)	(241)
Доходи від штрафів та пені	105	119

	3 місяці 2025 р.	3 місяці 2024 р.
Прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів		
Комісійні витрати		
Витрати від розрахунково-касового обслуговування	(14,595)	(15,448)
Витрати за операціями з цінними паперами	(11)	(12)
Загальна сума комісійних витрат	(14,606)	(15,460)
Доходи (витрати) від продажу		
Доходи (витрати) від продажу боргових інструментів	-	76
Доходи (витрати) від продажу за валютними контрактами	28,392	32,062
Загальна сума доходів (витрат) від продажу	-	76
Витрати за характером		
Витрати на послуги	(11,209)	(9,838)
Витрати на оплату професійних послуг	(7)	(4)
Витрати на відрядження	(623)	(456)
Витрати на комунікацію	(2,772)	(2,218)
Комунальні витрати	(4,038)	(2,471)
Витрати на рекламу	(1,939)	(2,175)
Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	(79,319)	(47,839)
Внески на соціальне забезпечення	(17,802)	(10,979)
Інші короткострокові виплати працівникам	(792)	(506)
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	(97,913)	(59,324)
Загальна сума витрат на виплати працівникам	(97,913)	(59,324)
Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку		
Амортизаційні витрати		
Амортизаційні витрати	(15,489)	(11,071)
Витрати на амортизацію нематеріальних активів	(478)	(363)
Загальна сума амортизаційних витрат	(15,967)	(11,434)
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	(15,967)	(11,434)
Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток	(1,017)	(929)
Загальна сума витрат, за характером	(126,106)	(81,525)

• IAS1 • 800500

Примітки – Перелік приміток



Розкриття інформації про облікові судження та попередні оцінки

Первісно активи та зобов'язання оцінюються Банком за справедливою вартістю, яка як правило, відповідає ціні (собівартості) укладеної угоди. В подальшому активи та зобов'язання обліковуються у відповідності до вимог МСФЗ. Принципи обліку окремих активів та зобов'язань Банку наведені нижче.

Розкриття інформації про грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Банку складаються з готівки в касі, коштів на кореспондентських рахунках в Національному банку України та інших банках, депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України, зі строком погашення до 90 днів, кредитів «овернайт», що надані іншим банкам за вирахуванням суми сформованого оціночного резерву під кредитні збитки.

Кошти, розміщені в інших банках, які мають встановлені обмеження по їх використанню, та розміщені у банках, що ліквідуються, банківські метали у зливках та монетах номінованих в національній валюті відображаються в Звіті про фінансовий стан у порядку ліквідності (220000) як Інші фінансові активи.

Розкриття інформації про загальні зобов'язання

Залучені кошти є фінансовими зобов'язаннями Банку. До залучених коштів, у відповідності до статей Звіту про фінансовий стан у порядку ліквідності (220000) відносяться Кошти банків, Кошти клієнтів та Інші фінансові зобов'язання. За строком погашення залучені кошти розподіляються на поточні зобов'язання, короткострокові та довгострокові зобов'язання.

Банк визнає фінансові зобов'язання у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли стає стороною контрактних положень щодо цього інструмента. Первісно фінансові зобов'язання оцінюються за їх справедливою вартістю яка, як правило, складається з ціни контракту та суми витрат пов'язаних з його укладенням.

Подальший облік фінансових зобов'язань Банк веде за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка, крім випадків передбачених МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". За поточними та короткостроковими фінансовими зобов'язаннями, строком до 3-ох місяців, метод ефективного відсотка може не застосовується (крім фінансових зобов'язань, залучених за не ринковими умовами).

Витрати за залученими фінансовими зобов'язаннями відображаються у Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат (320000), як процентні витрати.

Банк вилучає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли його погашають, тобто, коли зобов'язання, визначене у контракті, виконано, анульовано або строк його дії закінчується.

Розкриття інформації про прибуток на акцію

Протягом звітного періоду Банк не мав в обігу фінансових інструментів, які потенційно розбавляють прибуток на акцію. Таким чином, базовий прибуток на акцію дорівнює розбавленому прибутку на акцію. Базовий прибуток на акцію розраховується як відношення прибутку чи збитку, що припадає на прості акції до середньозваженої кількості простих акцій, що знаходилась в обігу протягом року

Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів

Функціональною валютою Банку та валютою надання звітності є гривня - національна валюта України.

Монетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті перераховуються в функціональну валюту Банку за офіційним курсом Національного банку України на відповідну звітну дату. Операції в іноземній валюті також обліковуються у функціональній валюті за офіційним курсом на дату здійснення операції.

Курс гривні відносно іноземних валют, за якими відображені активи та зобов'язання в фінансовій звітності, які діяли на кінець відповідних років, складав:

	(грн.)	
	31 березня 2025	31 грудня 2024
Долар США	41,478699	42,039001
Євро	44,7472	43,926601
Золото (за тройську унцію)	127 703,3828	110 222,47

Переоцінка усіх монетарних статей в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного валютного курсу Національного банку України. Результати переоцінки відображено у статті «Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти» Звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат (320000).

Доходи та витрати Банку в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом Національного банку України на дату їх визнання (нарахування).

Розкриття інформації про виплати працівникам

Банк проводить наступні виплати працівникам:

- оплата праці у т.ч. за цивільно-правовими договорами та внески на соціальне страхування;
- соціальні виплати не пов'язані з виконанням трудових обов'язків;
- оплата перших 5 днів тимчасової непрацездатності;
- оплата основної щорічної відпустки;
- оплата соціальних та додаткових відпусток, у відповідності до законодавства України;
- виплати при звільненні, які передбачені діючим законодавством;
- медичне страхування.

Витрати на виплати працівника, крім оплати основної щорічної відпустки, відображаються у витратах банку в період надання послуги (оплата праці та соціальне страхування) або в період їх виплати. Витрати на соціальне страхування працівників складає встановлений законом процент від суми відповідних виплат. Протягом 1 кварталу 2025 року ставка відрахувань на соціальне страхування для основних працівників складала 22%, для інвалідів - 8,41% від нарахованого фонду оплати праці.

До моменту виплати працівникам сума виплати обліковується як короткострокове зобов'язання Банку.

Для оплати основної щорічної відпустки та витрат на соціальне страхування Банк формує резерв відпусток, у відповідності до вимог МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи". Резерв розраховано, як фактична сума виплат працівникам Банку за невикористані дні основної відпустки та суми єдиного соціального внеску для відповідної категорії працівника, за ставкою що буде діяти протягом наступного періоду (періоду виплати).

Розкриття інформації про операційні сегменти суб'єкта господарювання

Сегмент – це компонент бізнесу Банку, який може бути виділений і який пов'язаний з наданням окремого продукту або послуги (сегмент бізнесу), зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, що притаманні іншим сегментам бізнесу. Оскільки Банк проводить свою діяльність виключно у межах України, виділення звітних сегментів визначено Банком за такими критеріями:

- сегменти «Операції з корпоративними клієнтами» та «Роздрібні банківські операції» - за типами користувачів послуг;
- сегмент «Операції на фінансових ринках» - за характером правового середовища.

Сегмент «Операції з корпоративними клієнтами» включає надання послуг з обслуговування поточних рахунків організацій, відкриття депозитів, надання овердрафтів, кредитів і інших видів фінансування для суб'єктів господарювання.

Сегмент «Роздрібні банківські операції» включає надання банківських послуг клієнтам - фізичним особам з відкриття і ведення поточних рахунків, залучення коштів на вклади, з надання в тимчасове користування сейфів для зберігання цінностей, послуг споживчого і іпотечного кредитування, послуг з переказу готівкових коштів без відкриття рахунку.

Сегмент «Операції на фінансових ринках» включає операції з цінними паперами, операції на міжбанківському ринку.

Основою для розподілу доходів і витрат Банку за сегментами є внутрішня фінансова звітність Банку.

При визначенні доходу сегмента, витрат сегмента, його активів та зобов'язань, Банк включає суми за тими статтями, які прямо відносяться до сегмента, а також суми за тими статтями, які можна обґрунтовано розподілити на сегмент.

Розподіл адміністративних витрат, які безпосередньо не відносяться до конкретного сегменту, на витрати сегментів проводяться пропорційно доходів відповідного сегмента.

З метою стимулювання Бізнес-сегментів для прийняття рішень щодо динаміки активів і пасивів з метою зменшення ризиків ліквідності та оптимізації прибутку сегментів та Банку в цілому, Банк визначає результат Бізнес-сегментів з урахуванням внутрішньої вартості ресурсів, за якою відбувається умовний викуп/ продаж вільних/ надлишкових ресурсів у Бізнес-сегментів/ Бізнес-сегментами (трансферні доходи/витрати).

Основні засоби та нематеріальні активи, капітальні інвестиції, амортизація та інші негрошові доходи/ витрати для своєї внутрішньої звітності на відповідні сегменти Банком не розподіляються.

Грошові кошти в касі Банку та на кореспондентському рахунку в Національному банку України за відповідними сегментами не розподіляються

Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості

Методи та припущення, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які не відображені за справедливою вартістю у фінансовій звітності.

Активи, справедлива вартість яких наближається до балансової

Щодо фінансових активів та фінансових зобов'язань, що є ліквідними або короткостроковими (до трьох місяців), вважається що їх балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості. Таке припущення застосовується також до депозитів на вимогу та коштів на поточних і кореспондентських рахунках.

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

Справедлива вартість фінансових інструментів з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом дисконтування грошових потоків за відповідним фінансовим інструментом із застосуванням ринкових процентних ставок, що пропонуються Банком на подібні фінансові інструменти за аналогічними умовами, кредитним ризиком та терміном погашення на дату звітності.

Для цілей розкриття інформації про справедливу вартість Банк визначив класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристик і ризиків за активом або зобов'язанням, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості:

- Рівень 1: модель оцінки, що використовує ринкові котирування;
- Рівень 2: модель оцінки, що використовує спостережні дані, які базуються прямо або опосередковано на ринкових даних;
- Рівень 3: модель оцінки, базуються на даних, яких не має у відкритому доступі.

Розкриття інформації про комісійні доходи (витрати)

Комісії, що пов'язані з фінансовим інструментом, відображаються в звітності у складі відповідного фінансового інструменту за рахунками дисконту (премії) та амортизуються на процентні доходи (витрати) з використання ефективної ставки відсотка протягом строку дії договору. Як що плата за послуги безпосередньо пов'язана з отриманням доходу за фінансовим інструментом то сума витрат відображається у зменшенні дисконту (збільшенні премії) за відповідним інструментом. За угодами з клієнтами сума витрат зменшує суму виручки (доходу) за відповідною угодою.

Комісії за угодами про надання кредиту овердрафт та відновлювальними кредитними лініями обліковуються за рахунками доходів майбутніх періодів та амортизуються прямолінійним методом на процентні доходи протягом дії договору кредиту.

Комісійні доходи (витрати) за одноразовими послугами, як правило, визнаються (сплачуються) під час або за фактом надання (отримання) послуги або за фактом досягнення визначеного угодою результату без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат).

Доходи (витрати) за безперервними послугами нараховуються щомісяця протягом усього строку дії угоди про надання (отримання) послуг.

Доходи (витрати) за послугами, що надаються поетапно, нараховуються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) послуг.

Суми отриманих комісій за надання фінансових гарантій амортизуються прямолінійним методом на комісійні доходи протягом строку дії угоди.

Розкриття інформації про фінансові інструменти

Банк визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли він стає стороною контрактних положень щодо інструмента (є стороною - укладачем угоди щодо фінансового інструмента).

При здійсненні операції звичайного придбання або продажу фінансових активів банк використовує метод обліку «за датою операції».

За винятком торговельної дебіторської заборгованості, яка не містить значного компоненту фінансування, Банк під час первісного визнання оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання. Застосовуючи практичний прийом, Банк як правило не передбачає коригування обіцяної суми компенсації з метою урахування істотного компонента фінансування, якщо на момент укладення договору, період між часом, коли Банк передає обіцяний товар (послугу) клієнтові, та часом, коли клієнт платить за такий товар (послугу), становитиме не більше одного року.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків (умовно Модель 1 «До погашення»); і
- б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Для визначення, що грошові потоки за фінансовим інструментом є суто виплатою основного боргу та процентів Банк проводить тест на їх відповідність зазначеним вимогам (SPPI тест). Порядок проходження тесту SPPI регулюється внутрішніми положеннями банку.

При первісному визнанні первісно знецінених створених (придбаних) фінансових активів Банк відображає в бухгалтерському обліку очікувані кредитні збитки на аналітичному рахунку дисконту/премії.

Банк здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань як таких, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю (АС), за винятком:

- а) фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.

б) фінансових зобов'язань, що виникають у разі невідповідності передавання фінансового активу критеріям для припинення визнання або в разі застосування підходу подальшої участі.

(в) договорів фінансової гарантії. Після первісного визнання емітент такого договору надалі оцінює його за більшою з таких сум:

- сумою резерву під збитки,
- первісно визнаною сумою за вирахуванням, за потреби, сукупного розміру доходу, визнаного згідно з принципами МСФЗ 15.

(г) зобов'язань із надання позики за ставкою відсотка, нижчою від ринкової. Надалі такі зобов'язання оцінюються за більшою з таких сум:

- сумою резерву під збитки,
- первісно визнаною сумою за вирахуванням, за потреби, сукупного розміру доходу, визнаного згідно з принципами МСФЗ 15.

(г) умовної компенсації, визнаної набувачем при об'єднанні бізнесу, до якого застосовується МСФЗ 3.

Інші умови визнання фінансових інструментів.

Банк під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Банк оцінює усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції.

Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операцію та інші платежі, безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, на рахунках дисконту/премії за цим фінансовим інструментом (окрім фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки).

Банк під час первісного визнання фінансового інструменту відображає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами банку відображається в капіталі за рахунками класу 5 "Капітал банку" Плану рахунків та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту.

Подальша оцінка фінансових активів

Банк після первісного визнання оцінює борговий фінансовий актив на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за:

- (а) амортизованою собівартістю (АС);
- (б) справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI);
- (в) справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (FVPL).

Банк визначає бізнес-модель не для кожного активу, а на рівні груп фінансових активів, якими управляє в сукупності для досягнення певної бізнес-цілі.

Банк рекласифікує боргові фінансові активи виключно в разі зміни бізнес-моделі, що використовується для управління фінансовими активами, за винятком фінансових активів, облік яких банк визначає на власний розсуд за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.

Банк оцінює й відображає в бухгалтерському обліку борговий фінансовий актив за амортизованою собівартістю, якщо одночасно виконуються такі умови:

- 1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;
- 2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Банк оцінює й відображає в бухгалтерському обліку борговий фінансовий актив за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, якщо одночасно виконуються такі умови:

- 1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- 2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Банк визнає за таким фінансовим активом прибутки або збитки в складі іншого сукупного доходу до дати припинення його визнання або рекласифікації, крім прибутків або збитків від його знецінення, процентних доходів та прибутків або збитків від зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Банк оцінює і відображає в бухгалтерському обліку всі інші боргові фінансові активи за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо такі фінансові активи не відповідають критеріям

щодо їх подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід.

Банк обліковує боргові фінансові інструменти, не погашені у визначений договором строк, із використанням окремих параметрів аналітичних рахунків відповідних балансових рахунків Плану рахунків з обліку боргових фінансових інструментів.

Подальша оцінка фінансових зобов'язань

Після первісного визнання Банк оцінює та відображає в бухгалтерському обліку всі фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, за винятком:

- 1) фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;
- 2) фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі;
- 3) договорів фінансової гарантії, авалю, поручительства;
- 4) зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової;
- 5) умовної компенсації, визнаної покупцем під час об'єднання бізнесів, до якої застосовується Міжнародний стандарт фінансової звітності 3 "Об'єднання бізнесу". Така умовна компенсація в подальшому оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Банк під час первісного визнання оцінює та відображає в бухгалтерському обліку фінансові гарантії, а також тверді зобов'язання з кредитування, надані за ставкою, нижчою, ніж ринкова, за справедливою вартістю.

Банк у подальшому після первісного визнання оцінює зобов'язання з кредитування, надані за ставкою, нижчою, ніж ринкова, та фінансові гарантії за найбільшою з двох таких величин:

- 1) сумою оціночного резерву під очікувані кредитні збитки;
- 2) сумою справедливої вартості фінансового зобов'язання за мінусом амортизації накопиченого доходу згідно з принципами його визнання.

Модифікація фінансових активів та зобов'язань

Банк відображає в бухгалтерському обліку зміну умов договору або модифікацію за фінансовим активом, що призводить до перегляду грошових потоків за ним, як:

- 1) припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю (суттєва модифікація); або
- 2) продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами (не суттєва модифікація).

Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу (не суттєва модифікація) та визнає доходи або витрати від модифікації, якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін (крім перегляду умов, які призводять до припинення визнання активу або відбувається будь-яка інша модифікація, що призводить до припинення визнання первісного фінансового активу або зміна балансової вартості активу зазнає суттєвих змін (зміна балансової вартості перевищує 5 відсотків)).

Банк розраховує нову валову балансову вартість як теперішню вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику - для придбаних або створених знецінених фінансових активів). Банк уключає витрати на операцію в балансову вартість модифікованого фінансового активу та амортизує їх протягом строку дії такого активу.

Банк визнає різницю між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими або модифікованими умовами як доходи або витрати від модифікації.

Банк припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив (суттєва модифікація), якщо переглянуті або модифіковані грошові потоки, передбачені договором, призводять до припинення визнання первісного фінансового активу. До таких договорів відносяться договори в яких змінюється боржник, або змінюється валюта договору, або передбачено прощення (списання) частини боргу при реструктуризації заборгованості пов'язаної з фінансовими труднощами боржника, або зміни умов договору призводять до зміни балансової вартості активу біль ніж на 5 відсотків. Банк визнає на дату модифікації новий фінансовий актив за справедливою вартістю, ураховуючи витрати/доходи на операцію, пов'язані зі створенням нового фінансового активу (за винятком нового активу, який обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки), та визначає суму очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців.

Банк визнає на дату припинення визнання первісного фінансового активу доходи або витрати від припинення визнання, що дорівнюють різниці між балансовою вартістю первісного фінансового активу та справедливою вартістю нового фінансового активу, як що модифікація відбувається за ринковою процентною ставкою. В разі зміни умов договору за ринковими умовами то справедлива вартість нового фінансового активу дорівнює теперішній вартості майбутніх грошових потоків за переглянутою ефективною ставкою на дату визнання нового активу.

Як що модифікація проводиться не за ринковою ставкою то різниця між балансовою вартістю первісного фінансового активу та теперішньою вартістю майбутніх грошових потоків за новим фінансовим активом дисконтованих за ринковою ставкою процента, відображаються як доходи (витрати) під час первісного визнання фінансового активу за вартістю вищою/нижчою, ніж справедлива.

При суттєвій модифікації активів віднесених до 3 стадії знецінення виникає первісно створений знецінений фінансовий актив (РОСІ-актив).

Якщо при суттєвій модифікації балансові рахунки для обліку фінансового активу не змінюються, то Банк не відкриває нові аналітичні рахунки для обліку окремого договору. При виникненні первісно знеціненого активу залишки за рахунками з обліку кредитів переносяться на нові аналітичні рахунки, відкриті на балансових рахунках з обліку первісно знецінених активів.

Якщо при модифікації, що призводить до припинення визнання первісного активу виникає первісно знецінений актив, то частина сформованого оціночного резерву за припиненим активом, у сумі не використаного оціночного резерву, відображається на окремому аналітичному рахунку дисконту та обліковується до моменту припинення визнання активу.

Банк визнає кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом усього строку дії фінансового активу, якщо в результаті модифікації виникає новий фінансовий актив, який є знеціненим під час первісного визнання (віднесено до 3 стадії знецінення).

Банк на кожну звітну дату визнає результати змін очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії фінансового активу, знеціненого під час первісного визнання, (уключаючи позитивні зміни) у складі прибутків/збитків як витрати/доходи на формування/розформування оціночних резервів. Дохід від розформування оціночних резервів визнається навіть у разі перевищення величини раніше сформованого резерву за таким фінансовим активом.

В разі зміни умов договору за простроченою заборгованістю, які не передбачають зміну строку погашення простроченої заборгованості, такі зміни не призводять до модифікації активу. Актив продовжує обліковуватись на рахунках простроченої заборгованості.

Банк відображає в бухгалтерському обліку суттєві зміни умов (модифікацію) за фінансовим зобов'язанням або його частиною як погашення первісного фінансового зобов'язання (його частини) та визнання нового фінансового зобов'язання. Суттєвими змінами умов фінансового зобов'язання вважається зміна умов, яка приводить до змін чистої теперішньої вартості грошових потоків за новими умовами, дисконтованих 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), щонайменше на 10 % від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання.

Якщо модифікація не призводить до припинення визнання первісного зобов'язання, то результат від модифікації відображається на рахунках доходів (витрат) від модифікації зобов'язань. Якщо модифікація призводить до припинення визнання первісного зобов'язання, то результат від модифікації відображається на рахунках доходів (витрат) від припинення визнання зобов'язань, як якщо модифікація проводиться за ринковими умовами. Якщо модифікація проводиться не за ринковими умовами, то різниця між балансовою вартістю первісного фінансового зобов'язання та теперішньою вартістю майбутніх грошових потоків за новим фінансовим зобов'язанням відображаються як доходи (витрати) під час первісного визнання фінансових зобов'язань за вартістю вищою/нижчою, ніж справедлива.

Припинення визнання фінансового активу

Банк припиняє визнання фінансового активу або групи фінансових активів, якщо:

- 1) строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, визначені умовами договору, закінчується;
- 2) передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення визнання, зазначеним нижче;
- 3) відбулося списання за рахунок оціночного резерву.

Банк передає фінансовий актив, якщо виконується одна з таких умов:

- 1) банк передає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, передбачені договором;
- 2) банк зберігає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, передбачені договором про передавання, але бере на себе зобов'язання сплатити грошові потоки одному чи кільком одержувачам за договором, що відповідає таким умовам:

- банк не має 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;
- банк має зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які він отримує за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, банк не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій коштами або еквівалентами коштів (як визначено в Міжнародному стандарті бухгалтерського обліку 7 "Звіт про рух грошових коштів") протягом короткого строку погашення від дати інкасації до дати необхідного переведення їх кінцевим одержувачам. Проценти за такими інвестиціями передаються кінцевим одержувачам.

Банк оцінює межі, у яких він зберігає всі ризики та винагороди від володіння активом під час передавання фінансового активу, з урахуванням такого:

- 1) банк припиняє визнання фінансового активу і визнає права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання, якщо він передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом;

2) банк продовжує визнавати фінансовий актив, якщо він зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом;

3) банк визначає, чи зберігається контроль за фінансовим активом, якщо він не передає, не зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом.

Банк не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання.

Банк припиняє визнання такого активу і визнає права та зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання, якщо контроль за фінансовим активом не зберігається. Банк продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому в разі збереження контролю за фінансовим активом.

Банк визнає різницю між балансовою вартістю фінансового активу, обчисленою на дату припинення визнання, та сумою отриманої компенсації (у тому числі величиною отриманого нового активу за вирахуванням величини прийнятого зобов'язання), як доходи або витрати від припинення визнання фінансового активу.

Припинення визнання фінансового зобов'язання

Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився та сплив термін позовної давності.

Банк відображає в бухгалтерському обліку обмін між позичальником та кредитором борговими фінансовими зобов'язаннями за суттєво відмінними умовами як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Банк відображає в бухгалтерському обліку суттєві зміни умов (модифікацію) за фінансовим зобов'язанням або його частиною як погашення первісного фінансового зобов'язання (його частини) та визнання нового фінансового зобов'язання.

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

Банк відображає будь-які витрати або винагороди як доходи або витрати від припинення визнання, якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за фінансовим зобов'язанням відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Банк відображає в бухгалтерському обліку різницю між балансовою вартістю погашеного або переданого іншій стороні фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання) та сумою сплаченої компенсації, що включає передані негрошові активи та прийняті на себе зобов'язання, як доходи або витрати від припинення визнання.

Банк коригує балансову вартість фінансового зобов'язання на будь-які витрати та винагороди за ним і здійснює їх амортизацію за ефективною ставкою відсотка з урахуванням змінених грошових потоків, якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за ними (модифікація) не відображається в бухгалтерському обліку як погашення.

Згортання фінансового активу та фінансового зобов'язання

Фінансовий актив та фінансове зобов'язання може згортатися і чиста сума подається в звіті про фінансовий стан, якщо і тільки якщо Банк:

а) на теперішній час має юридично забезпечене право на згортання визнаних сум;

б) має намір погасити зобов'язання на нетто-основі або продати актив й одночасно погасити зобов'язання.

Обліковуючи передачу фінансового активу, який не відповідає вимогам щодо припинення визнання, суб'єктові господарювання не слід згортати переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання.

Розкриття інформації про зменшення корисності активів

Відповідно до МСФЗ 9 Банком застосовується підхід до класифікації фінансових активів, що базується на бізнес-моделі, до якої відноситься даний актив, та характеристики його грошових потоків, застосовується єдина модель знецінення очікуваних кредитних збитків для оцінки фінансових активів.

Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та борговими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході. Оціночний резерв під кредитні збитки Банк оцінює станом на кожну звітну дату.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Банк оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам (Стадія 1).

Банк оцінює резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом

значно зріс із моменту первісного визнання (Стадія 2) або за фінансовим інструментом об'єктивні свідчення знецінення (дефолт) (Стадія 3).

РОСІ-активи - це окрема категорія знецінених фінансових активів, що відрізняються від інших методом визнання процентних доходів та очікуваних кредитних збитків, а також які залишаються на обліку за рахунками первісно знецінених активів протягом усього строку дії договору, навіть, коли існують сприятливі зміни в очікуваних кредитних збитках.

Якщо у попередньому звітному періоді Банк оцінив резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуванім кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясував про покращення кредитної якості, то Банк оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

Якщо на звітну дату у Банку відсутня інформація про значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, то Банк використовує інформацію про прострочення для з'ясування того, чи з моменту первісного визнання відбулося значне зростання кредитного ризику. У разі прострочення договірних платежів більш ніж на 30 днів приймається спростовне припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання.

Боржник вважається таким, що не виконує зобов'язання, доки Банк вважає малоімовірним, що зобов'язання буде сплачено в повному обсязі без здійснення реалізації застави. Банк здійснює аналіз даного факту щодо позичальників перед перекласифікацією дефолтних експозицій та їх можливої міграції до працюючих активів.

Якщо після періоду моніторингу щонайменше 12 місяців Банк вважає, що зобов'язання навряд чи буде сплачено повністю без звернення до реалізації застави, ризику повинні продовжувати класифікуватися як дефолтні.

Банк здійснює аналіз кредитної якості фінансових активів на основі кількості днів прострочення та класифікує кредитний ризик за наступними діапазонами:

Рівень ризику	Кількість днів прострочення		
	Операції з банками-резидентами та банками-нерезидентами	Операції з фізичними особами	Операції з юридичними особами (у т. ч. фізичними особами - підприємцями)
Мінімальний кредитний ризик	прострочення відсутнє	прострочення відсутнє	прострочення відсутнє
Низький кредитний ризик	до 3-х днів	до 7-ми днів	до 30 днів
Середній кредитний ризик	від 4 до 15 днів	від 8 до 60 днів	від 31 до 60 днів
Високий кредитний ризик	від 16 до 30 днів	від 61 до 90 днів	від 61 до 90 днів
Дефолт	від 31 дня	від 91 дня	від 91 дня

Стадія знецінення визначається за цінними паперами в залежності від наявності ознак підвищеного кредитного ризику/дефолту інструменту. Ознакою підвищеного кредитного ризику Банк вважає погіршення рейтингу країни-емітента, погіршення очікувань/прогнозу по рейтингу за зобов'язаннями країни-емітента будь-яким міжнародним рейтинговим агентством. Ознакою дефолту Банк вважає присвоєння рейтингу міжнародним рейтинговим агентством на рівні «дефолт».

Класифікації боргових фінансових інструментів по стадіях є похідним від змін в економічному середовищі, поведінці та зміні фінансового стану емітентів та якості обслуговування зобов'язань.

Для розрахунку зменшення корисності дебіторської заборгованості Банк застосовує спрощений підхід та формує резерв під збитки в розмірі, що дорівнює очікуванім кредитним збиткам за весь строк дії.

Банком розроблено критерії для виявлення суттєвого збільшення кредитного ризику та знецінення (дефолту) за кожною зі стадій, в залежності від типу контрагента (юридичні особи, фізичні особи та банки).

Значення ймовірності дефолту коригується залежно від прогнозу реалізації сценарію розвитку економіки, що базується на прогнозних макроекономічних показниках (Mf), зокрема:

- Реальний ВВП (Real GDP)
- Поточний платіжний баланс (Current account balance, percent of GDP)
- ВВП на основі паритету купівельної спроможності (ПКС) на душу населення (gross domestic product (at purchasing power parity) per capita)
- Рівень безробіття (Unemployment rate).

Банк оцінює сукупний вплив майбутніх економічних умов на величину очікуваних кредитних збитків порівняно із ситуацією, яка була у період, за який розраховані статистичні значення ймовірності дефолту.

Коефіцієнт коригування на макроекономічні показники, визначається для кожної групи кредитів в залежності від етапу знецінення кредиту з урахуванням сценарного розвитку подій.

Для розрахунку параметру ймовірності дефолту позичальника (PD) Банк користується різними джерелами даних:

- внутрішніми даними про досвід кредитних збитків, скоригованими на підставі наявних поточних даних для врахування впливу поточних умов та формування власних прогнозів майбутніх умов, що не вплинули на той період, якого стосуються історичні дані, а також для вилучення впливу умов історичного періоду, що не є доречними для майбутніх договірних грошових потоків;
- галузевими статистичними даними України та даними досліджень провідних світових рейтингових агентств.

Банк об'єднує кредитні операції юридичних осіб за масштабами діяльності клієнтів та формує наступні портфелі однорідних операцій: портфель малих підприємств та портфель великих та середніх підприємств.

Банк об'єднує кредитні операції фізичних осіб за групами кредитних продуктів та формує наступні портфелі однорідних операцій: портфель овердрафтів фізичних осіб, портфель іпотечних кредитів, портфель кредитів на придбання транспортних засобів та портфель інших кредитів на поточні потреби фізичних осіб.

Значення рівня втрат у випадку дефолту оцінюються з врахуванням забезпечення. Суми повернення від реалізації забезпечення враховують їх ринкову вартість та становлять різницю між очікуваною сумою реалізації забезпечення в процесі примусового стягнення та витрат на проведення процесу примусового стягнення. Майбутні грошові потоки від застави дисконтуються з урахуванням часу, необхідного Банку для реалізації застави.

Банк визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана згідно з МСФЗ39, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Банк визнає кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом усього строку дії фінансового активу, якщо в результаті модифікації виникає новий фінансовий актив, який є знеціненим під час первісного визнання (віднесено до 3 стадії знецінення).

Банк на кожну звітну дату визнає результати змін очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії фінансового активу, знеціненого під час первісного визнання, (уключаючи позитивні зміни) у складі прибутків/збитків як витрати/доходи на формування/розформування оціночних резервів. Дохід від розформування оціночних резервів визнається навіть у разі перевищення величини раніше сформованого резерву за таким фінансовим активом.

На звітну дату Банк визнається зменшення корисності необоротних активів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди, а саме:

- протягом періоду експлуатації вартість активу зменшилася значно більше, ніж це очікувалося, внаслідок плинну часу або використання;
- відбулися (або відбудуться найближчим часом) значні зміни у використанні об'єкта, пов'язані з негативним впливом як зовнішніх (технологічні, ринкові, економічні, правові), так і внутрішніх (припинення експлуатації, реструктуризація, ліквідація активу до раніше очікуваної дати тощо) факторів;
- ринкові ставки відсотка або інші ринкові показники прибутковості інвестицій збільшилися і це збільшення, можливо, вплине на ставку дисконту, яка застосовуватиметься під час обчислення вартості використання активу;
- моральне старіння або фізичне пошкодження об'єктів;
- економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана.

Корисність необоротних активів зменшується, якщо їх балансова вартість перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування.

Розкриття інформації про податок на прибуток

Податок на прибуток складається з поточного податку на прибуток та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток розраховувався та сплачувався Банком згідно з діючим податковим законодавством за ставкою 25 %, яка діяла у 1 кварталі 2024 та 2025 роках.

Податок на прибуток відображається у Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат (320000) в повному обсязі за виключенням сум, що відносяться до операцій, які відображаються безпосередньо на рахунках капіталу, які, відповідно, відображаються у складі іншого сукупного доходу Банку.

Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з розміру прибутку, що підлягає оподаткуванню за звітний період з урахуванням ставки з податку на прибуток, що діяла протягом відповідного періоду. Сума поточного податку, яка підлягає сплаті до бюджету, у Звіті про фінансовий стан, у порядку ліквідності (220000) відображається, як поточні податкові зобов'язання.

Відстрочений податок - це сума податку на прибуток, що визнана відстроченим податковим зобов'язанням і відстроченим податковим активом. Відстрочений податок розраховується за всіма тимчасовими різницями. Тимчасова різниця - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою, яка призводить до майбутнього збільшення або зменшення поточного податку на прибуток. Відстрочені податкові зобов'язання та активи розраховуються за ставкою податку, за якою передбачається погашення цих активів та зобов'язань. Ставка податку, за якою розраховані відстрочені активи та зобов'язання становить станом на 31.03.2024 р. - 25% та на 31.03.2025 р. - 25%.

Податкові збитки, що можуть бути перенесені на майбутні періоди враховуються в розрахунку відстроченого податкового активу тільки, якщо є впевненість в отриманні відповідного прибутку у досяжному майбутньому.

Відстрочені податки відображаються у Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат (320000), якщо вони не пов'язані з елементами, визнаними у іншому сукупному доході. Відстрочені податки за елементами, визначеними у іншому сукупному доході теж відображаються у іншому сукупному доході та у Звіті про фінансовий стан, у порядку ліквідності (220000) як резерви переоцінки

Розкриття інформації про нематеріальні активи

Нематеріальний актив – немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований.

При визнанні нематеріальні активи оцінюються за собівартістю (фактично понесеним витратам на їх придбання).

В подальшому нематеріальні активи оцінюються по собівартості за вирахуванням будь-якої послідувочої накопиченої амортизації та будь-яких збитків від зменшення корисності.

Термін корисного використання нематеріальних активів встановлюється Банком самостійно при визнанні цього об'єкта активом та, як правило, відповідає строку користування активом зазначеним у відповідній угоді.

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються щомісяця, із застосуванням прямолінійного методу, який передбачає рівномірне списання первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання об'єкта, при цьому ліквідаційна вартість дорівнює "нулю". Такі активи аналізуються на предмет знецінення у разі наявності ознак можливого знецінення нематеріального активу. Строк корисного використання для об'єктів групи «Нематеріальні активи» складає від 2 до 20 років.

Якщо немає передбачуваного обмеження періоду, протягом якого нематеріальний актив буде (за очікуванням) генерувати надходження чистих грошових потоків Банк визначає, що цей актив має невизначений строк корисної експлуатації. Амортизація за таким нематеріальним активом не нараховується. Щорічно на дату проведення річної інвентаризації, строк корисної експлуатації нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації переглядається, щоб визначити, чи продовжують і надалі існувати події та обставини, що підтверджують оцінку невизначеного строку корисної експлуатації цього активу.

Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання аналізуються щорічно, як правило при проведенні річної інвентаризації. Протягом 2024 року метод і норми амортизації нематеріальних активів не змінювались.

Коригування строків корисного використання нематеріальних активів у звітному році не відбувались. У складі нематеріальних активів Банк має актив з невизначеним строком користування у вигляді паушального платежу за укладеним ліцензійним договором на використання торговельної марки VISA та вартість безстрокових ліцензій на проведення деяких видів підприємницької діяльності. Тестування нематеріальних активів з невизначеним строком користування на визначення чи продовжують і надалі існувати події та обставини, які підтверджують оцінку невизначеного строку проводиться Банком кожного року на дату проведення річної інвентаризації, на 01 листопада.

На дату проведення річної інвентаризації (на 01 листопада 2024 року) Банком проведено тест на зменшення корисності нематеріальних активів та проведено тестування нематеріальних активів з невизначеним строком використання. Ознак зменшення корисності нематеріальних активів не виявлено.

Визнання нематеріального активу припиняється при його вибутті або коли від його використання та послідувочого вибуття Банк не очікує ніякі економічні вигоди. Прибутки та збитки, що виникають при цьому, розраховуються як різниці між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу.

Розкриття інформації про процентні доходи (витрати)

Процентні доходи (витрати) за фінансовими активами (зобов'язаннями), які обліковуються за амортизованою собівартістю, визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка: щоденно відбувається нарахування процентів за номінальною ставкою, а також амортизація дисконту (премії). Нарховані доходи і амортизація дисконту (премії) в сумі дорівнюють визнаним доходам (витратам), нарахованим із застосуванням ефективної ставки відсотка.

Процентні доходи і витрати за фінансовими активами та зобов'язаннями строком на вимогу та до 3-ох місяців, а також за угодами де визначити грошові потоки неможливо (овердрафти, відновлювані кредитні лінії) нараховуються за номінальною ставкою процента без застосування методу ефективної ставки відсотка.

Процентний дохід за фінансовим активом, за яким визнано зменшення корисності на 3 стадії знецінення, розраховується за відкоригованою на кредитний ризик ефективною ставкою відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу. За фінансовими активами, за якими визнано зменшення корисності на 1 та 2 стадіях знецінення, процентні доходи розраховуються за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

Для придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів Банк застосовує відкориговану на кредитний ризик ефективну ставку відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу з моменту первісного їх визнання.

Розкриття інформації про статутний капітал

Звичайні акції відображаються у складі статутного капіталу. Витрати на оплату послуг третім сторонам, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій, відображаються у складі капіталу як зменшення суми, отриманої в результаті цієї емісії.

Розкриття інформації про оренду

Банк в якості орендаря

Банк здійснює оренду нежитлових приміщень, які використовує для розміщення власних структурних підрозділів. Строк оренди складає від 2 до 3 років.

У Банка є договори, строк дії яких не перевищує 12 місяців, і договори, які мають низьку вартість активу. До таких договорів Банк застосовує спрощення практичного характеру щодо звільнення від визнання, передбачені для короткострокової оренди і активів з низькою вартістю (малоцінний базовий актив).

Банк в якості орендодавця

Банк укладав договори операційної оренди власних нежитлових приміщень. Терміни дії договорів не перевищують 3 роки.

Банк як орендар оцінює договір лізингу (оренди) в цілому або окремі компоненти як договір оренди, якщо виконуються такі критерії:

- актив є ідентифікованим;
- лізингоодержувачу (орендарю) передається право отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу протягом усього періоду використання активу;
- орендарю передається право визначати спосіб використання активу протягом усього періоду використання в обмін на компенсацію;
- орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

Банк визначає строк оренди, як невідомий період оренди разом з:

- періодами, на які розповсюджуються право продовження оренди у випадку, якщо орендар обґрунтовано впевнений в тому, що він скористається такою можливістю;
- періодами, на які розповсюджуються право припинити дію оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений в тому, що він не скористається такою можливістю.

Банк переглядає строк оренди, якщо після настання значної події або значної зміни обставин, яка контролюється орендарем та впливає на те, чи є орендар обґрунтовано впевненим у тому, що він реалізує можливість, яка раніше не була включена у його визначення строку оренди, або що він не реалізує можливість, яка раніше була включена у його визначення строку оренди.

Банк не визнає договір орендою (не застосовує МСФЗ 16) у разі короткострокової оренди або оренди, за якою базовий актив має низьку вартість, і не відображає в обліку актив з прав користування та орендне зобов'язання.

До короткострокової оренди відноситься оренда, яка на дату початку оренди має строк оренди 12 місяців або менше. Оренда, яка містить можливості придбання, не є короткостроковою орендою.

Орендар визнає новий договір оренди, якщо відбулася модифікація договору короткострокової оренди, або сталася будь-яка зміна строку цієї оренди, яку Банк обліковував, як виключення з застосування МСФЗ 16.

До малоцінного базового активу відноситься:

- приміщення, що орендується загальною площею не більше 6 кв.м.;
- окремі об'єкти рухомого майна, як що вартість аналогічних нових за характеристиками об'єктів на дату укладення договору оренди не перевищує 100000 грн.

Банк визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди, якщо застосовує звільнення від визнання оренди у відповідності до МСФЗ 16.

Банк обліковує компоненти договору, які є орендою окремо від компонентів договору, що не пов'язані з орендою.

Для оренди приміщень та нерухомого майна, умовами договорів, яких не передбачається окрема компенсація комунальних та експлуатаційних послуг, Банк, як орендар, застосовує спрощення та обліковує всі компоненти цих договорів, як один компонент оренди.

Банк, як орендар, на дату початку оренди визнає актив з права користування та зобов'язання з оренди (орендне зобов'язання).

Орендар на дату початку оренди визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендар дисконтує платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди (орендні платежі), застосовуючи ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди. Як що у договорі ставку не передбачено, Банк застосовує ставку додаткового запозичення орендаря, яка відповідає ставці за якою Банк намагається залучати кошти на відповідний строк. Ставка додаткового запозичення визначається на підставі

судження фахівців банку та затверджується відповідним органом Банку. Для визначення ставки запозичень за строками користування базовим активом, Банком застосовується наступна шкала:

- до 1 року (включно);
- від 1 до 2 років (включно);
- від 2 до 3 років (включно);
- від 3 до 5 років (включно);
- від 5 років.

Орендар після дати початку оренди оцінює орендне зобов'язання таким чином:

- збільшуючи балансову вартість для відображення процентів за орендним зобов'язанням;
- зменшуючи балансову вартість для відображення сплачених орендних платежів;
- переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки, модифікації оренди або перегляду по суті фіксованих орендних платежів.

Орендар відображає у бухгалтерському обліку нарахування процентних витрат за орендним зобов'язанням, як витрати періоду. Проценти нараховуються щомісяця як правило у день, що передує платежу та останній робочий день місяця.

Орендар після дати початку оренди визнає іншими операційними витратами змінні орендні платежі, що не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, в якому сталося подія чи певні умови, які спричинили здійснення таких платежів (та ті, які не залежать від індексу та ставки).

Орендар на кожну звітну дату оцінює орендне зобов'язання, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконтування, якщо виконуються будь яка з умов:

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

Орендар здійснює переоцінку орендного зобов'язання з використанням незмінної ставки дисконтування в таких випадках:

- 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.

Орендар визначає переглянуті орендні платежі для решти строку оренди, застосовуючи ставку відсотка на дату початку оренди.

Орендар визнає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (окрім 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, то орендар визнає решту суми у складі прибутку або збитку.

Банк для подальшої оцінки активу з права користування застосовує модель обліку за первісною вартістю (собівартістю). Банк оцінює актив з права користування за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

Орендар здійснює облік активу з права користування після первісного визнання у порядку, аналогічному до порядку обліку основних засобів та нематеріальних активів.

Банк щомісячно амортизує актив з права користування від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає орендарю право власності на базовий актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає факт, що орендар скористається можливістю його придбати. За інших умов орендар амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з правом використання та кінець строку оренди.

Банк один раз на місяць, відображає в бухгалтерському обліку нараховану суму амортизації активу з права користування (крім активу з права користування, базовим активом якого є інвестиційна нерухомість, що обліковується банком за справедливою вартістю) з відображенням у прибутках та збитках за прямолінійним методом. Для практичного застосування амортизації активу в перше проводиться у місяці наступному за місяцем визначення права користування та закінчується у місяці визначеному, як кінець амортизації.

Орендар обліковує модифікацію договору оренди як окрему оренду, якщо виконуються обидві такі умови: модифікація розширює сферу застосування договору оренди, з додаванням права на використання одним або декількома базовими активами;

відшкодування за оренду збільшується на величину, співмірну з ціною окремого договору на збільшений обсяг, а також на відповідні коригування такої ціни, що відображають обставини конкретного договору.

Орендар не припиняє визнавати актив з права користування та орендне зобов'язання за діючим договором оренди, і обліковує модифікацію як окремий договір оренди, не пов'язаний з діючим договором.

Орендар відображає в бухгалтерському обліку модифікацію договору оренди, яка не є окремим договором на дату набрання чинності модифікацією оренди (зміна строку оренди, зміна суми орендного платежу, зменшення кількості орендованого майна та ін.), таким чином:

розподіляє компенсацію, зазначену у модифікованому договорі оренди;

визначає строки модифікованої оренди;

переоцінює орендне зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконту. Переглянута ставка дисконту визначається як припустима ставка відсотка в оренді для решти строку оренди, якщо таку ставку легко визначити, або як ставка додаткових запозичень орендаря на дату набрання чинності модифікацією оренди, якщо припустиму ставку відсотка в оренді не можна легко визначити.

Модифікація, яка зменшують сферу дії договору оренди (зменшення кількості об'єктів оренди, зменшення орендованої площі та ін.) зменшує балансову вартість активу з права користування на суму часткового або повного припинення. Сума зменшення активу та зобов'язання (з врахуванням накопиченого зносу) пропорційно розміру зменшення об'єкта оренди, списується з балансу Банка. Різниця між балансовою вартістю списання активу з права користування та зобов'язання з оренди визнається у прибутку або збитку.

Орендар відображає в бухгалтерському обліку коригування активу з права користування з урахуванням усіх інших (крім тих, які зменшують сферу дії оренди) модифікацій договору оренди, які не є окремим договором, здійснюючи коригування активу з права користування та орендного зобов'язання.

Сума завершеного поліпшення амортизується Банком щомісяця протягом найменшого зі строку: строку невідомого періоду оренди або строку корисного використання базового активу.

Банк, як орендодавець класифікує кожен свій договір оренди або як операційну оренду, або як фінансову оренду.

Орендодавець класифікує як фінансову оренду, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив.

Орендодавець класифікує як операційну оренду, якщо вона не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив.

Орендодавець використовує критерії, які окремо або в поєднанні обумовлюють класифікацію оренди як фінансової:

наприкінці строку дії оренди право власності на базовий актив переходять до орендаря;

орендар має право придбати базовий актив за ціною, яка значно нижча від справедливої вартості на дату реалізації цього права, а на початку строку оренди є обґрунтована впевненість у тому, що це право буде реалізовано;

строк дії оренди становить більшу частину строку корисного використання базового активу навіть за умови, що право власності не передаватиметься;

на початку строку дії оренди теперішня вартість мінімальних орендних платежів майже дорівнює справедливій вартості базового активу, переданого в оренду;

базові активи, передані в оренду, мають спеціалізований характер, що лише орендар має право користуватися ними без суттєвих модифікацій.

Орендодавець здійснює класифікацію оренди на дату початку оренди, і повторно переглядає лише у разі модифікації оренди. Зміна оцінки або зміни обставин не ведуть до нової класифікації оренди.

Орендодавець на початок строку оренди визнає активи, які надані у фінансову оренду як наданий кредит [фінансовий лізинг (оренда)] в сумі чистої інвестиції в оренду, і припиняє визнання об'єкта фінансового лізингу (оренди). Орендодавцем розраховується чиста інвестиція в оренду як теперішня вартість орендних платежів та теперішня вартість негарантованої ліквідаційної вартості активу, дисконтована з застосуванням припустимої ставки відсотка, що передбачена в договорі. Первісні прямі витрати включаються до первісної оцінки чистої інвестиції. Припустима ставка відсотка в оренді має визначатися так, що первісні прямі витрати включаються автоматично у чисту інвестицію в оренду, і окремо не додаються.

Для орендодавця орендні платежі також включають будь-які гарантії ліквідаційної вартості, надані орендодавцю орендарем, стороною, пов'язаною з орендарем, або третьою стороною, не пов'язаною з орендодавцем, і здатною з фінансової точки зору виконувати зобов'язання за гарантією. Орендні платежі не включають платежі, віднесені на компоненти, що не пов'язані з орендою.

Орендодавець визнає фінансовий дохід протягом строку оренди на основі моделі, яка відображає сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції орендодавця в оренду. Орендодавець до чистої інвестиції в оренду застосовує вимоги МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" щодо зменшення корисності шляхом формування резерву під очікувані кредитні збитки.

Орендодавець обліковує модифікацію договору фінансової оренди як окремий договір, якщо виконуються обидві такі умови:

модифікація розширює сферу дії оренди, додаючи право на використання одного або більше базових активів; та

компенсація за оренду зростає на суму, зіставну з окремо взятою ціною розширення сфери дії оренди, та відповідними коригуваннями такої окремо взятої ціни для відображення обставин конкретного договору.

Орендодавець обліковує модифікацію залежно від класифікації модифікованого договору оренди:

якщо оренда була б класифікована як операційна і ця модифікація була б чинною на дату початку дії оренди, тоді орендодавець обліковує модифікацію як нову оренду з дати набрання чинності модифікації оренди. Орендодавець оцінює балансову вартість базового активу як чисту інвестицію в оренду безпосередньо перед датою набрання чинності модифікації;

якщо оренда була б класифікована як фінансова і ця модифікація була б чинною на дату початку оренди, орендодавець обліковує чисту інвестицію в оренду, застосовуючи вимоги МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Орендодавець відображає об'єкт фінансового лізингу (оренди), який йому повертається за умовами договору, на суму негарантованої ліквідаційної вартості та обліковує їх на відповідних рахунках з обліку основних засобів та нематеріальних активів.

Орендодавець обліковує необоротні активи, передані в операційну оренду, за балансовими рахунками з обліку відповідних основних засобів та нараховує амортизацію відповідно до правил обліку основних засобів.

Орендодавець визнає орендні платежі від операційної оренди як дохід на прямолінійній основі.

Орендодавець включає первісні прямі витрати, які понесені при укладанні договору про операційну оренду, до балансової вартості базового активу та визнає їх витратами протягом строку оренди на такій самій основі, як і дохід від оренди.

Зменшення корисності базових активів в операційній оренді орендодавець здійснює відповідно до подібних активів банку.

Орендодавець повторно аналізує критерії класифікації операційної оренди на дату модифікації оренди. Орендодавець обліковує модифікацію операційної оренди як новий договір оренди з дати набрання чинності модифікації, якщо вона відповідає критеріям визнання оренди. Орендодавець враховує всі платежі в рахунок здійсненої попередньої оплати чи нараховані орендні платежі, пов'язані з первісною орендою як частину орендних платежів за новою орендою.

Розкриття інформації про кредити та аванси клієнтам

Кредити відносяться до фінансових активів з фіксованими або визначеними платежами, які не мають котирувальної ціни на активному ринку.

Під час здійснення Банком операцій з кредитування надані кредити первісно оцінюються за справедливою вартістю, включаючи відповідні витрати (доходи) за кредитною угодою. На дату балансу кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів.

У Звіті про фінансовий стан у порядку ліквідності (220000) вартість кредитів включає суму основного боргу за кредитами, нараховані проценти та будь-які дисконти і премії за ними за вирахуванням суми резервів під кредитні збитки.

У деяких випадках фінансовий актив вважається кредитно-знеціненим при первісному визнанні через те, що кредитний ризик є дуже високим, а в разі купівлі такий актив придбається зі значним дисконтом. При первісному визнанні таких активів Банк включає первісні очікувані кредитні збитки в оцінювані грошові потоки під час розрахунку відкоригованої на кредитний ризик ефективної ставки відсотка за фінансовими активами, які вважаються під час первісного визнання придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами.

На кожную звітну дату Банк визнає знецінення кредитів шляхом щомісячного формування оціночного резерву за рахунок витрат для покриття кредитного ризику. Резерв формується у відповідності до вимог МСФЗ 9 Фінансові інструменти.

Банк відображає в бухгалтерському обліку заборгованість за кредитом, не погашену у визначений договором строк, на окремому аналітичному рахунку за тим же балансовим рахунком, що і облік кредиту з окремим параметром аналітичного рахунку простроченої заборгованості.

Банк відображає в бухгалтерському обліку заборгованість за кредитом овердрафт, не погашену у визначений договором строк, за відповідним балансовим рахунком із обліку строкового кредиту з окремим параметром аналітичного рахунку простроченої заборгованості.

Якщо кредитна заборгованість визнається Банком безнадійною заборгованістю та відповідає критеріям припинення визнання, то заборгованість списується за рахунок сформованого оціночного резерву за рішенням Правління Банку.

Кошти, отримані в рахунок погашення кредитної заборгованості, що списана за рахунок відповідних резервів, відображаються як дохід, якщо заборгованість списана в минулих роках, або зменшують витрати на формування оціночних резервів, якщо заборгованість списана в поточному році.

У відповідності до діючого законодавства в разі фінансових труднощів боржника та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом Банк може провести процедуру фінансової реструктуризації шляхом зміни процентної ставки, часткового прощення боргу, зміни графіка погашення боргу (строків і сум погашення основного боргу, сплати процентів/комісій), зміни розміру комісії тощо.

Розкриття інформації про основні засоби

Основні засоби – це матеріальні об'єкти, що їх утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей, за очікуванням, протягом періоду, що перевищує один рік.

Об'єкти основних засобів первісно визнаються в якості активів за собівартістю (вартістю придбання), яка включає усі витрати, пов'язані з придбанням, доставкою, монтажем та введенням їх до експлуатації. Подальший облік основних засобів ведеться за методом амортизованої собівартості.

Після первісного визнання всі основні засоби оцінюються за моделлю собівартості. Ця модель оцінки передбачає облік за первісною (історичною) вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та витрат на зменшення корисності.

Амортизація основних засобів нараховується щомісяця із застосуванням прямолінійного методу. Амортизація основних засобів нараховується протягом строку корисного використання до моменту, коли балансова вартість активу досягне його ліквідаційної вартості. Тест на відповідність строку корисного використання основних засобів строку їх очікуваного використання проводиться Банком кожного року на дату проведення річної інвентаризації, на 01 листопада.

Протягом 2025 року метод амортизації основних засобів Банком не змінювався.

Станом на кінець року в Банку встановлені наступні строки корисного використання основних засобів за групами:

Узагальнена група	Строк корисного використання
Будинки і споруди зі стінами із кам'яних матеріалів, чи залізобетону, інших довговічних матеріалів	360 місяців
Будинки і споруди з інших матеріалів	240 місяців
Передавальні пристрої	180 місяців
Автотранспорт, крім інкасаторського	84 місяця
Автотранспорті інкасаторській	72 місяця
Електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, інші інформаційні системи та пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, монітори (крім моніторів відеоспостереження), МФУ, принтери, сканери, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телевізори, ПОС термінали.	60 місяців
Побутові електронні, оптичні, електронно-механічні машини, телефони, факси, конторське (офісне) устаткування та обладнання, банківські автомати самообслуговування (банкомати), устаткування касових вузлів, інші машини та обладнання (крім тих що зазначені у попередньому пункті)	96 місяців
Інструменти, прилади та інвентар	60 місяців
Системи пожежної, охоронної сигналізації, системи відеоспостереження та прилади, які входять до них у т.ч. монітори відеоспостереження	96 місяців
Меблі	96 місяців
Сейфи (різні) та ящики картотечні (металеві)	144 місяця
Інші основні засоби	144 місяця

У випадку більш або менш тривалого (більш ніж на один рік) очікуваного періоду використання необоротних активів, чим передбачено вище зазначеним абзацом, по даному об'єкту може бути встановлений інший термін корисного використання основних засобів.

В разі придбання основних засобів, що були у використанні, за рішенням управлінського персоналу строк корисного їх використання може бути зменшено до 20 відсотків від визначеного строку для нових основних засобів відповідної групи.

Враховуючи досвід Банку щодо подальшого використання необоротних активів після спливу терміну корисного використання для групи активів «Транспортні засоби» встановлюється ліквідаційна вартість на рівні 8 відсотків від первісної вартості автомобіля при визнанні активу.

Для групи активів "Будинки і споруди зі стінами із кам'яних матеріалів, чи залізобетону, інших довговічних матеріалів" та "Будинки і споруди з інших матеріалів" ліквідаційна вартість встановлюється на рівні 2 відсотків від первісної вартості на момент визнання активу.

Виходячи з принципу суттєвості, малоцінні необоротні матеріальні активи не капіталізуються, тобто не визнаються в балансі як актив, а їх вартість повністю списується на витрати Банку в першому місяці використання. Сума витрат відображається Банком на рахунку 7423 «Амортизація». До малоцінних необоротних матеріальних активів (активів вартість яких є не суттєвою) відносяться основні засоби вартість яких не перевищує 20000 грн.

Витрати на амортизаційні відрахування включаються до Звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат (320000).

Витрати на ремонт та технічне обслуговування основних засобів відображаються у Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат (320000) у періоді, в якому такі витрати були понесені, та включаються до статті «Інші адміністративні та операційні витрати», крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Доходи та витрати від вибуття визначаються шляхом порівняння суми виручки та балансової вартості і включаються до складу доходів або витрат.

Активи у вигляді основних засобів під заставу зобов'язань Банком не надавались.

Розкриття інформації про забезпечення

Забезпечення - зобов'язання з невизначеним строком або сумою. Забезпечення визнаються як зобов'язання (якщо, що їх можна достовірно оцінити), оскільки вони є існуючим зобов'язанням і ймовірно, що погашення цього зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди. Забезпечення Банк визнає, якщо:

- а) має існуюче зобов'язання (юридичне чи конструктивне) внаслідок минулої події;
- б) ймовірно, що вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, буде необхідним для і виконання зобов'язання;
- в) можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Станом на звітну дату банк переглядає суму сформованих забезпечень.

Станом на звітну дату банком сформоване забезпечення за майбутніми витратами на сплату відпусток працівників банку.

Строки виконання зобов'язань за визначеними майбутніми витратами не визначені але передбачається, що виконання зобов'язання відбудеться протягом наступного року.

Розкриття інформації про пов'язані сторони

У відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони.

При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. В ході звичайної діяльності проводяться банківські операції з основними акціонерами та іншими пов'язаними сторонами. Ці операції включають здійснення розрахунків, надання кредитів, залучення депозитів, фінансування комерційної діяльності та операції з іноземною валютою.

Перелік пов'язаних осіб формується Банком на підставі наявних відомостей відповідно до внутрішніх положень, що базуються на МСБО 24.

Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не передбачають умов, що не є поточними ринковими умовами. Угоди, укладені Банком із пов'язаними з Банком особами на умовах, що не є поточними ринковими умовами, визнаються недійсними з моменту їх укладення.

Порядок організації проведення операцій із пов'язаними з Банком особами визначено у внутрішніх положеннях Банку.

Розкриття інформації про торговельну та іншу дебіторську заборгованість

Дебіторська заборгованість - це право суб'єкта господарювання на компенсацію, яке є безумовним. Право на компенсацію є безумовним, якщо для того, щоб настала дата сплати такої компенсації, необхідний лише плин часу.

За договорами, які підпадають під дію МСФЗ 15 Дохід від договорів з клієнтами, якщо Банк надає послуги (передає товар) до того, як клієнт сплатить компенсацію або до того, як настане дата сплати, Банк відображає в обліку це як договірний актив, за винятком будь-яких сум, відображених як дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість поділяється на фінансову та нефінансову.

Фінансова дебіторська заборгованість, це дебіторська заборгованість, погашення якої здійснюватиметься з використанням грошей або іншого фінансового інструменту. Нефінансова дебіторська заборгованість виникає при проведенні господарських операцій та погашається, як правило, шляхом поставки не фінансових активів або виконанням робіт (наданням послуг).

Дебіторська заборгованість первісно обліковується за ціною операції (згідно з визначенням, наведеним у МСФЗ 15), якщо дебіторська заборгованість не містить значного компонента фінансування.

В подальшому фінансова дебіторська заборгованість у т.ч. договірний актив, оцінюється за амортизованою собівартістю за вирахуванням оціночного резерву під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам.

Нефінансова дебіторська заборгованість обліковується за ціною операції з вирахуванням сум втрат від зменшення корисності, розрахованих у відповідності до вимог МСБО 36 Зменшення корисності активів. Зменшення корисності відображається на окремих рахунках з формування оціночного резерву під нефінансову дебіторську заборгованість.

Амортизована собівартість фінансової дебіторської заборгованості, первісний строк погашення якої перевищує 1 рік оцінюється як теперішня вартість усіх майбутніх грошових коштів, дискontованих із застосуванням переважної ринкової ставки (переважних ринкових ставок) відсотка на подібний інструмент (подібний за валютою, строком, типом та іншими ознаками) з подібним показником кредитного ризику.

У відповідності до МСФЗ 9 Фінансові інструменти для визначення зменшення корисності Банк застосовує спрощений підхід для розрахунку резерву під кредитні збитки за фінансовою дебіторською заборгованістю та формує на 1 число кожного місяця оціночний резерв під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії. Резерв відображається на окремих рахунках з обліку резерву під дебіторську заборгованість.

За нефінансовою дебіторською заборгованістю Банк здійснює оцінку зменшення корисності активу на підставі кількості календарних днів її визнання в балансі банку.

Безнадійна дебіторська заборгованість списується з балансу за рахунок сформованого оціночного резерву за рішенням Правління Банку за аналогічними процедурами, що передбачені для списання кредитної заборгованості.

• IAS1 •
810000**Примітки – Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ****Розкриття інформації про примітки та іншої пояснювальної інформації****Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Ідентифікаційний код юридичної особи

21322127

Походження суб'єкта господарювання

Україна

Правова форма суб'єкта господарювання

Акціонерне товариство

Країна реєстрації

Україна

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

49000, м. Дніпро, вул. Володимира Мономаха, 5.

Філіали суб'єкта господарювання, що звітує, адреси та телефони

Станом на 31 березня 2025 року Банк має 32 відділення, які розташовані: 12 відділень у м. Дніпро та області, по три відділення у м. Києві та м. Львів, по два відділення у містах Харків, Запоріжжя та Одеса, по одному відділенню у містах Тернопіль, Черкаси, Вінниця, Хмельницький, Полтава, Миколаїв, Івано-Франківськ, Житомир.

Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» зареєстроване Національним банком України та унесене до державного реєстру банків 03 грудня 1993 року за № 220.

Найменування Банку:

Повне:

українською мовою - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»;
англійською мовою – JOINT STOCK BANK «RADABANK».

Скорочене:

українською мовою – АТ «АБ «РАДАБАНК»;
англійською мовою – JOINT STOCK BANK «RADABANK».

На підставі наданих ліцензій протягом 2025 року Банк на виконання предмету своєї діяльності надавав наступні банківські та фінансові послуги:

- надання розрахунково-касових послуг клієнтам в національній та іноземних валютах;
- ведення кореспондентських рахунків в уповноважених банках України та здійснення операцій за ними;
- ведення кореспондентських рахунків у банках-нерезидентах в іноземних валютах та здійснення операцій за ними;
- залучення коштів від юридичних та фізичних осіб;
- надання кредитів суб'єктам господарювання та фізичним особам;
- факторингові операції;
- надання гарантій юридичним особам;
- надання кредитів банківським установам;

- здійснення операцій з іноземною валютою та банківськими металами, а саме:
- купівля, продаж, обмін готівкової іноземної валюти;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України;
- неторговельні операції з валютними цінностями;
- торгівля банківськими металами та інвестиційними монетами України;
- здійснення брокерської, дилерської та депозитарної діяльності з цінними паперами на фондовому ринку;
- зберігання цінностей та надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- реалізація пам'ятних та ювілейних монет України, та монет іноземних держав;
- прийом платежів за комунальні послуги та інших платежів від населення;
- переказ та виплата коштів через системи грошових переказів «Welsend», «MoneyGram International»; «RIA Money Transfer», «Western Union»;
- здійснення інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток

Зазначення відповідності вимогам МСФЗ

Ця фінансова звітність складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16 липня 1999 р. щодо складання фінансової звітності.

Розкриття інформації про невизначеності щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність безперервно

Протягом 2025 року спроможність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі не зазнала значного впливу, проте наслідки військової агресії російської федерації проти України можуть мати значний вплив на фінансовий стан і результати діяльності Банку та його контрагентів. Подальший перебіг повномасштабної війни, терміни її закінчення, та наслідки є невизначеними. Макроекономічний прогноз ґрунтується на припущеннях щодо поступової нормалізації умов функціонування економіки та відповідного зменшення дефіциту державного бюджету. Ключові ризики макропрогнозу пов'язані з перебігом повномасштабної війни та зумовленими нею додатковими потребами бюджету на підвищення обороноздатності країни та відновлення критичної інфраструктури, обсягами та джерелами фінансування бюджетного дефіциту, а також підвищенням або зниженням дефіциту електроенергії. Швидша перемога України посприє стрімкішому економічному зростанню та нівелює значну кількість інфляційних ризиків, пов'язаних із війною. Натомість триваліше, ніж очікується зараз, збереження безпекових ризиків може призвести до додаткових втрат потенціалу української економіки та сильнішого інфляційного тиску на прогнозованому горизонті. Такі події обумовлюють існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому.

30.09.2024 р. Наглядовою Радою Банку затверджено План відновлення діяльності АТ «АБ «РАДАБАНК» у новій редакції.

Попередній План відновлення й, відповідно, стратегія розвитку, що визначалась Бізнес-планом Банку, не враховували настільки екстремального сценарію, як початок повномасштабної війни РФ проти України, захоплення частини її територій, руйнування енергетичної інфраструктури, міграцію великої частини населення країни за кордон, руйнування підприємств, що, відповідно, мало значний негативний вплив на всі макроекономічні показники.

Відповідно, оновлений План побудовано на основі показників оновленої стратегії розвитку, що визначена Бізнес-планом Банку, та ґрунтуючись на фактичних показниках фінансового стану Банку і загальній ситуації в банківській системі, з урахуванням припущення стрес-сценарію про подальшу ескалацію бойових дій на території України.

У зв'язку з оновленням у 2024 році Банком Плану відновлення діяльності АТ «АБ «РАДАБАНК» з урахуванням оновленої стратегії, бізнес-плану, фактичних показників фінансового стану Банку й загальної ситуації в банківській системі, відмінено активацію Плану відновлення діяльності АТ «АБ «РАДАБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради від 30.12.2021 р. (протокол №301221-2 від 30.12.2021 р.), й активованого рішенням Наглядової ради від 23.03.2022 (протокол №230322-1 від 23.03.2022 р.).

У березні 2025 р. Банком отримано висновок НБУ щодо прийнятності Плану відновлення Банку. План відновлення Банку в цілому відповідає вимогам Положення про плани відновлення діяльності банків України та банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 18.07.2019 р. № 95 (далі – Положення №95).

З метою забезпечення стабільної та безперервної роботи Банку, у зв'язку із повномасштабним вторгненням військ російської федерації на територію України, у 2022 р. в Банку активовано План забезпечення безперервної діяльності.

Банк успішно пройшов періоди «блекаутів» внаслідок терористичних атак росії на об'єкти критичної інфраструктури. Проте наслідки можливих нових терористичних атак й надалі загрожуватимуть реалізацією операційних ризиків. Банк розробляє та постійно актуалізує заходи з безперервної роботи.

Банком визначено перелік чергових відділень, що продовжать працювати під час кризових ситуацій. Чергові відділення забезпечено резервними джерелами електроживлення (потужними електрогенераторами) із запасом ресурсу/палива мінімум на дві-три доби та надійними джерелами їх поповнення. Забезпечено доступ клієнтів до інформації про чергові відділення Банку (включаючи їх місцезнаходження, контактні номери телефонів та графік їх роботи), що працюють у разі тривалої відсутності енергопостачання. Перелік оновлюється, додаються нові чергові відділення. З 04.02.2025 р. розпочато роботу нового відділення Банку у м. Житомир.

Забезпечено безперервну роботу інформаційних та телекомунікаційних систем, що забезпечують функціонування критичних бізнес-процесів Банку шляхом, зокрема використання в центрах обробки даних та в приміщенні, у якому працює відділ клієнтської підтримки Банку, резервних джерел електроживлення (дизельних генераторів) та наявності ресурсів/палива для їх роботи не менше ніж сім діб. Налаштовано додатковий резервний канал зв'язку на РЦОД НБУ за технологією S2S VPN. Впроваджено застосування технології супутникового зв'язку шляхом закупівлі комплекту Starlink.

Банк стабільно працює навіть в умовах повномасштабної війни, зберігаючи ліквідність та операційну ефективність. Це відбулося, зокрема, тому, що на період початку агресії рф Банк був достатньо капіталізованим, мав налагоджену операційну діяльність та плани дій на випадок кризи.

На сьогодні вся команда Банку максимально зосереджена на чітких та послідовних діях в умовах воєнного стану. Всі відділення Банку повноцінно працюють та надають всі банківські послуги, що відповідають нормативним вимогам НБУ.

Банку вдалося вистояти під натиском численних кібератак, які значно посилюлися у воєнний час.

Актуальний план Банку щодо забезпечення безперебійної роботи дав змогу швидко забезпечити безперебійні канали зв'язку та енергопостачання, зберегти дані клієнтів, перезапустити інфраструктуру, тобто здійснити всі необхідні заходи для оперативного переходу до роботи в нових умовах.

Запровадження антикризових заходів, передбачених Планом забезпечення безперервної діяльності, пом'якшило початковий шок війни за рахунок безперебійного функціонування всіх систем Банку.

На виконання вимог Положення про організацію забезпечення безперебійного функціонування в умовах особливого періоду банківської системи України, діяльності небанківських фінансових установ та інших осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України, затвердженого постановою Правління НБУ №67 від 14.06.2024 р., Банком розроблено Порядок (протокол) дій та перелік заходів, які вживаються Банком відповідно до режимів функціонування в умовах особливого періоду АТ «АБ «РАДАБАНК» (затверджено рішенням Правління, протокол № 30122024/1 від 30.12.2024 р.). На підставі Наказу Голови Правління Банку (№ 14 – 1/2025-ОД від 08.01.2025 р.) активовано протокол функціонування Банку у режимі підвищеної готовності, у зв'язку з впровадженням воєнним станом в Україні.

У березні 2025 р. Банком розроблено Порядок (протокол) забезпечення безперебійного функціонування системи BankID в умовах особливого періоду АТ «АБ «РАДАБАНК» (затверджено рішенням Правління, протокол № 31032025/2 від 31.03.2025 р.). На підставі Наказу Голови Правління Банку, з 01 квітня 2025 р. активовано протокол функціонування системи BankID в Банку у режимі підвищеної готовності, у зв'язку з запровадженням воєнним станом в Україні.

Інформацію про активацію протоколів функціонування Банку у режимі підвищеної готовності доведено до членів Правління та Наглядової Ради Банку.

Банком здійснюються всі заходи та дії, визначені протоколом функціонування Банку у режимі підвищеної готовності. Для реалізації стратегії Банку та захисту інтересів акціонерів, Банк забезпечує безперервне надання основних банківських та фінансових послуг та виконання вимог Національного банку України.

Банк оперативної та у повному обсязі виконує зобов'язання перед клієнтами. Структура та обсяг ресурсної бази Банку загалом відповідають затвердженій бізнес-моделі, а саме – універсальний банк з корпоративним та роздрібним бізнесом і переліком послуг, що відповідають його профілю ризику. Джерела фінансування Банку диверсифіковані.

Стан ліквідності Банку та джерела фінансування створюють середньонизький рівень ризику для життєздатності Банку. При збереженні поточної структури активів Банк буде здатний виконувати свої зобов'язання. Рівень покриття високоліквідними активами поточних зобов'язань є достатнім. Наявний портфель державних цінних паперів забезпечує здатність Банку дотримуватись вимог регулятора та оперативно розрахуватись за своїми зобов'язаннями, у тому числі у ситуації різкого відтоку коштів. Потенційний ризик невиконання Банком своїх зобов'язань (в тому числі, поточних) мінімізується наявним обсягом умовно незнижувальних (сталих) залишків.

Ризики суттєвих впливів коштів у зв'язку із повномасштабною війною не реалізувалися. Поступове економічне відновлення сприяло накопиченню гривневих коштів на рахунках підприємств та населення. Довіра вкладників до Банку зберіглася. Наразі ліквідність Банку не викликає занепокоєнь, хоча ризик ліквідності все ще може реалізуватись під час війни, тож ігнорувати його не можна.

Вагомим несприятливим фактором для прибутковості Банку станом на 01.01.2025 р. стало повторне ретроспективне підвищення ставки податку на прибуток до 50% за 2024 рік. Вагомим і критично необхідним є створення запасу капіталу на покриття ризиків портфеля. Можливість фінансової допомоги з боку власників та/або третіх осіб, інформація про готовність надання відповідного фінансового ресурсу визначена Планом відновлення діяльності АТ «АБ «РАДАБАНК».

Профіль ризику Банку у розрізі кожного з видів ризику та в агрегованому вигляді знаходиться в межах, визначених Декларацією схильності до ризиків Банку. Ризики, на які наражається Банк в своїй діяльності, зазначені в Декларації схильності до ризиків, є контрольованими та такими, що несуть помірний негативний вплив на капітал Банку.

Величина внутрішнього капіталу Банку за економічною перспективою є достатньою для покриття сукупної величини всіх суттєвих ризиків, що вказує на стабільність і фінансову стійкість Банку та свідчить про наявність резерву, який дозволяє Банку ефективно функціонувати та дозволяє підтримувати фінансову стабільність у довгостроковій перспективі навіть в умовах непередбачуваних обставин. Це вказує на ефективне управління капіталом та ризиками, що сприяє сталому розвитку Банку. Банк забезпечує підтримку капіталу в межах допустимого рівня ризику, як це зазначено в Декларації схильності до ризиків Банку. Це свідчить про відповідність процесу управління ризиками в Банку встановленим вимогам та стандартам і забезпечує збереження капіталу навіть при виникненні несприятливих подій.

В цілому, Банк працює в штатному режимі та якісно виконує функцію фінансової підтримки економіки і клієнтів. Не спостерігаються обмеження у роботі кас. У Банку достатньо готівки як у гривні, так і в іноземній валюті для забезпечення своїх зобов'язань перед клієнтами в повному обсязі.

Наслідки терористичних атак росії на об'єкти критичної інфраструктури загрожуватимуть реалізацію операційних ризиків, зокрема через проблеми з енергопостачанням. Банк розробляє та постійно актуалізує заходи з безперервної роботи на випадки «блекауту»

Протягом 2025 року:

- Банк не користувався кредитами рефінансування від НБУ. Зростання клієнтських коштів дало Банку можливість відмовитись від дорогих кредитів рефінансування, які Банк активно залучав в періоди найбільшої непевності на початку воєнної агресії;
- основні засоби Банку не зазнали фізичного ушкодження, не знаходяться на територіях, що тимчасово непідконтрольні ЗСУ та в зоні ведення активних бойових дій;
- заставне майно позичальників знаходяться здебільшого на підконтрольній території ЗСУ та не зазнало руйнувань;
- діяльність Банку прибуткова, Банк повністю дотримується пруденційних нормативів, встановлених нормативно-правовими актами Національного Банку України, у тому числі нормативів капіталу, платоспроможності та ліквідності;
- здійснювалось доформування резервів під активні банківські операції. Станом на 01.04.2025 р. здійснено розформування резервів під очікувані кредитні збитки за активними операціями, насамперед – за портфелем ОВДП. Банк продовжував проводити виважені реструктуризації позик, які сприяють нормалізації боргового навантаження позичальників та підвищують стійкість Банку. Банк прикладав максимальних зусиль для мінімізації кредитного ризику, зокрема адекватно та в повному розмірі відображав рівень втрат за кредитним портфелем. Рівень резервування Банку вважається прийнятним. Банк використовував песимістичні та досить консервативні припущення про очікувану якість кредитного портфеля та адекватно відображав міграцію кредитів між стадіями зменшення корисності, базуючись на жорстких параметрах оцінки кредитного ризику. Банк щоквартально переглядав окремі підходи до оцінки очікуваних кредитних збитків за Міжнародним стандартом фінансової звітності 9 «Фінансові інструменти» та пруденційними вимогами.

Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

Політика щодо управління капіталом Банку спрямована на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України; забезпечення здатності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство та підтримка капітальної бази на рівні, необхідному для забезпечення нормативів достатності капіталу. Контроль за дотриманням нормативів достатності капіталу, встановлених Національним банком України, здійснюється за допомогою щоденних та щомісячних звітів, що містять відповідні розрахунки, які перевіряє і підписує Голова Правління і головний бухгалтер Банку. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється на щорічній основі.

З 05.08.2024 р. для банків запроваджено нову (трирівневу) структуру капіталу. У зв'язку із цим Національний банк оновив мінімальні вимоги до нормативів достатності капіталу банків за новою (трирівневою) структурою.

Банк виконує вимоги до капіталу, встановлені Національним банком України – норматив достатності регулятивного капіталу (НРК), норматив достатності капіталу 1 рівня (НК1), норматив достатності основного капіталу 1 рівня (НОК1) на рівні не менше, ніж встановлені нормативні значення.

Мінімальне значення нормативу достатності регулятивного капіталу (НРК) становить:

- 1) до 31 грудня 2024 року (включно) – 8,5 відсотка від сукупної експозиції під ризиком;
- 2) до 30 червня 2025 року (включно) – 9,25 відсотка від сукупної експозиції під ризиком;
- 3) із 01 липня 2025 року – 10 відсотків від сукупної експозиції під ризиком.

Мінімальне значення нормативу достатності капіталу 1 рівня (НК1) становить 7,5 відсотка від сукупної експозиції під ризиком.

Мінімальне значення нормативу достатності основного капіталу 1 рівня (НОК1) становить 5,625 відсотка від сукупної експозиції під ризиком.

Норматив достатності регулятивного капіталу (НРК) розраховується як відношення розміру регулятивного капіталу до сукупної експозиції під ризиком.

Норматив достатності капіталу 1 рівня (НК1) розраховується як відношення розміру капіталу 1 рівня до сукупної експозиції під ризиком.

Норматив достатності основного капіталу 1 рівня (НОК1) розраховується як відношення розміру основного капіталу 1 рівня до сукупної експозиції під ризиком.

Банк визначає сукупну експозицію під ризиком за такою формулою:

$$CE = KR + OP * 10 + PP * 10 + Pi - НКР,$$

де CE – сукупна експозиція під ризиком;

KR – сукупний розмір активів, зважених за ступенем кредитного ризику, який розраховується як сумарна балансова вартість активів і позабалансових зобов'язань, зважених за ступенем кредитного ризику;

OP – мінімальний розмір операційного ризику;

PP – мінімальний розмір ринкового ризику;

Pi – сукупний розмір різниць, які виникають внаслідок переміщення інструментів до банківської/торгової книги, та зменшують сукупну експозицію під ризиком;

НКР – непокритий кредитний ризик.

Фактичне значення нормативів достатності капіталу станом на кінець дня 31.03.2025 р. складало:

- норматив достатності регулятивного капіталу (H_{PK}) – 11.7%;
- норматив достатності капіталу 1 рівня (H_{K1}) – 11.7%;
- норматив достатності основного капіталу 1 рівня (H_{OK1}) – 11.7%.

У передньому звітному періоді, станом на кінець 2024 року значення нормативів достатності капіталу складало:

- норматив достатності регулятивного капіталу (H_{PK}) – 13.0%;
- норматив достатності капіталу 1 рівня (H_{K1}) – 13.0%;
- норматив достатності основного капіталу 1 рівня (H_{OK1}) – 13.0%.

Структура регулятивного капіталу, розрахована відповідно до вимог Національного банку України за звітний період, на кінець дня 31.03.2025 р.:

31 березня 2025р.		
1	Капітал 1 рівня	549 565
1.1	Основний капітал 1 рівня	549 565
1.2	Додатковий капітал 1 рівня	0
2	Капітал 2 рівня	0
3	Усього регулятивного капіталу	549 565

Структура регулятивного капіталу, розрахована відповідно до вимог Національного банку України за звітний період, на кінець 2024 року:

31 грудня 2024р.		
1	Капітал 1 рівня	573 926
1.1	Основний капітал 1 рівня	573 926
1.2	Додатковий капітал 1 рівня	0
2	Капітал 2 рівня	0
3	Усього регулятивного капіталу	573 926

Протягом 2024 і 2025 фінансових років Банк дотримувався усіх вимог щодо рівня капіталу, встановлених Національним банком України.

• IAS8 •
811000

Примітки – Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки



Розкриття змін в обліковій політиці, облікові оцінки та помилки

Розкриття інформації про перше застосування стандартів або тлумачень

Нижче наведена інформація за стандартами, які Банк застосував у звітному періоді, та які не суттєво вплинули на діяльність Банку.

Із 01 січня 2025 року є обов'язковими до застосування зміни до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Неможливість обміну”, раннє застосування яких дозволено.

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:

- а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;
- б) використаний(і) спот-курс(и);
- в) процес оцінки;
- г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

Пояснення нових стандартів або тлумачень, які не застосовуються

Із 01 січня 2026 року набирають чинності зміни до МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” та МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”: “Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів”.

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

“Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ” – том 11, які набирають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2026 року. Раннє застосування дозволено.

Зміни є незначними, проте суб'єктам господарювання необхідно розглянути ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці. Ці зміни вносяться до:

МСФЗ 1 “Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності”. Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 “Фінансові інструменти” (далі – МСФЗ 9), додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1.

Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9;

МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації”.

Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13;

МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”.

Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9.

Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін “ціна операції” для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15;

МСФЗ 10 “Консолідована фінансова звітність”.

Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні;

МСБО 7 “Звіт про рух грошових коштів”.

Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 “Звіт про рух грошових коштів” щодо грошових потоків, пов’язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.

Нові стандарти, що набирають чинності з 01 січня 2027 року

МСФЗ 18 “Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності”

Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 “Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності” (далі – МСФЗ 18) замінює МСБО 1 “Подання фінансової звітності”.

МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов’язання, власний капітал, доходи та витрати суб’єкта господарювання.

Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб’єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.

МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін “операційний прибуток” як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб’єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов’язковому аудиту.

Стандарт також встановлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках. МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб’єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння.

Суб’єктам господарювання необхідно розпочати вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.

МСФЗ 19 “Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації”.

Дозволяється дострокове застосування.

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

Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо: дочірня компанія не є публічно підзвітною / підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов’язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ.

У зв’язку із введенням МСФЗ 19 вносяться зміни до інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ.

• IAS34 • 813000

Примітки – Проміжна фінансова звітність



Розкриття інформації про проміжну фінансову звітність

Цю проміжну фінансову звітність підготовлено у відповідності до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 (МСБО 34) «Проміжна фінансова звітність». Банк під час складання проміжної фінансової звітності за період, що закінчився 31 березня 2025 року застосував повний комплект фінансової звітності (як визначено в МСБО 1 «Подання фінансової звітності»).

Опис облікової політики та методів обчислення, яких дотримувались при складанні проміжної фінансової звітності

Принципи обліку, прийняті про підготовці проміжної фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2024 року.

• IAS10 • 815000

Примітки – Події після звітного періоду



Розкриття інформації про події після звітного періоду

Пояснення про орган затвердження

Проміжну фінансову звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності за період, що закінчився 31 березня 2025 року, затверджено до випуску та підписано Головою Правління АТ "АБ "РАДАБАНК", Головним бухгалтером АТ "АБ "РАДАБАНК" 30 квітня 2025 року.

• IAS24 • 818000

Примітки – Пов'язана сторона



Розкриття інформації про пов'язані сторони

У відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони.

Перелік пов'язаних осіб формується Банком на підставі наявних відомостей відповідно до внутрішніх положень, що базуються на МСБО 24.

Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не передбачають умов, що не є поточними ринковими умовами. Угоди, укладені Банком із пов'язаними з Банком особами на умовах, що не є поточними ринковими умовами, визнаються недійсними з моменту їх укладення.

Порядок організації проведення операцій із пов'язаними з Банком особами визначено у внутрішніх положеннях Банку.

Пов'язані сторони

При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства

До провідного управлінського персоналу Банку належать фізичні особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності Банку: Голова та члени Наглядової ради, Правління Банку, CAO, CRO, CCO, члени Кредитного комітету, Тарифного комітету, Комітету з управління активами та пасивами, Тендерної комісії.

Інші пов'язані сторони

До інших пов'язаних осіб Банку відносяться акціонери Банку - фізичні особи та усі інші особи, що не є провідним управлінським персоналом.

Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами

В ході звичайної діяльності проводяться банківські операції з основними акціонерами та іншими пов'язаними сторонами. Ці операції включають здійснення розрахунків, надання кредитів, залучення депозитів, фінансування комерційної діяльності та операції з іноземною валютою.

	Пов'язані сторони					
	Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства		Інші зв'язані сторони			
	31 березня 2025	31 грудня 2024	31 березня 2025	31 грудня 2024	31 березня 2025	31 грудня 2024
Операції між пов'язаними сторонами						
Резерв під заборгованість за кредитами	(8)	(11)	(7)	(31)	(15)	(42)
Резерв під інші фінансові активи	-	-	-	(1)	-	(1)
Зобов'язання з кредитування	1 005	1 329	1 163	962	2 168	2 291
	3 місяці 2025 р.	3 місяці 2024 р.	3 місяці 2025 р.	3 місяці 2024 р.	3 місяці 2025 р.	3 місяці 2024 р.
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	818	513	356	636	1 174	1 149
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	740	452	569	3 144	1 309	3 596
Інші зміни у складі балансової вартості	(35)	1	24	111	(11)	112

Контрактна процентна ставка за кредитами та авансами, наданим пов'язаним особам, в поточному звітному періоді становила 0,01-20 %% (станом на 31 грудня 2024 року - 0,01-20 %%).

Контрактна процентна ставка за залученими коштами від пов'язаних осіб в поточному звітному періоді становила: у доларах США 0,1-2,65%%; у Євро - 0,1-1,72%%; у гривні 12,75-17,25%% (станом на 31 грудня 2024 року - у доларах США 0,1-3,45%%; у Євро - 0,1-1,6%%; у гривні 9,5-18,5%%).

Активи та зобов'язання пов'язаних сторін на 31 березня 2025 року

	Провідний управлінський персонал ^[1]	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
Активи			
Кредити та аванси клієнтам	165	145	310
Інші фінансові активи	3	14	17
Інші нефінансові активи	-	179	179
Загальна сума активів	168	338	506
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	3,035	51,948	54,983
Інші фінансові зобов'язання	7	12,489	12,496
Інші нефінансові зобов'язання	861	14	875
Загальна сума зобов'язань	3,903	64,451	68,354

1. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

Активи та зобов'язання пов'язаних сторін на 31 грудня 2024 року

	Провідний управлінський персонал ^[1]	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
Активи			
Кредити та аванси клієнтам	122	334	456
Інші фінансові активи	1	12	13
Інші нефінансові активи	-	161	161
Загальна сума активів	123	507	630
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	5,892	45,495	51,387
Інші фінансові зобов'язання	128	12,192	12,320
Інші нефінансові зобов'язання	1,225	4	1,229
Загальна сума зобов'язань	7,245	57,691	64,936

1. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

Доходи та витрати пов'язаних сторін за період, що закінчився 31 березня 2025 року

	Провідний управлінський персонал ^[1]	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
Доходи та витрати			
Процентні доходи	2	-	2
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	2	-	2
Процентні витрати	(49)	(270)	(319)
Комісійні доходи	25	109	134

1. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

	Провідний управлінський персонал ^[1]	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	-	25	25
Витрати на виплати працівникам	(6,861)	-	(6,861)
Інші адміністративні та операційні витрати	(74)	(3,621)	(3,695)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	(6,957)	(3,757)	(10,714)

1. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

Доходи та витрати пов'язаних сторін за період, що закінчився 31 березня 2024 року

	Провідний управлінський персонал ^[1]	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
Доходи та витрати			
Процентні доходи	10	351	361
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	10	351	361
Процентні витрати	(77)	(301)	(378)
Комісійні доходи	19	107	126
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	-	23	23
Витрати на виплати працівникам	(2,948)	-	(2,948)
Інші адміністративні та операційні витрати	(42)	(3,260)	(3,302)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	(3,038)	(3,080)	(6,118)

1. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

• IAS16 • 822100

Примітки – Основні засоби



Розкриття детальної інформації про основні засоби

	31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Будівлі		
Основи оцінки	За собівартістю	За собівартістю
Метод амортизації	Прямолінійний	Прямолінійний
Машини		
Основи оцінки	За собівартістю	За собівартістю
Метод амортизації	Прямолінійний	Прямолінійний
Автомобілі		
Основи оцінки	За собівартістю	За собівартістю
Метод амортизації	Прямолінійний	Прямолінійний
Пристосування та приладдя		
Основи оцінки	За собівартістю	За собівартістю
Метод амортизації	Прямолінійний	Прямолінійний
Офісне обладнання		
Основи оцінки	За собівартістю	За собівартістю
Метод амортизації	Прямолінійний	Прямолінійний
Комп'ютерне обладнання		
Основи оцінки	За собівартістю	За собівартістю
Метод амортизації	Прямолінійний	Прямолінійний
Комунікаційне та мережеве обладнання		
Основи оцінки	За собівартістю	За собівартістю
Метод амортизації	Прямолінійний	Прямолінійний
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби		
Основи оцінки	За собівартістю	За собівартістю
Метод амортизації	Не амортизується	Не амортизується
Інші основні засоби		
Основи оцінки	За собівартістю	За собівартістю
Метод амортизації	Прямолінійний	Прямолінійний

	3 місяці 2025 р.	12 місяців 2024 р.
	Строк корисного використання як період часу ^[1]	Строк корисного використання як період часу ^[2]
Будівлі	від 20 до 30 років	від 20 до 30 років
Машини	від 5 до 8 років	від 5 до 8 років
Автомобілі	від 6 до 7 років	від 6 до 7 років
Пристосування та приладдя	від 5 до 12 років	від 5 до 12 років
Офісне обладнання	від 5 до 8 років	від 5 до 8 років
Комп'ютерне обладнання	5 років	5 років
Комунікаційне та мережеве обладнання	від 5 до 15 років	від 5 до 15 років
Інші основні засоби	12 років	12 років

1. Строк корисного використання, що вимірюється як період часу, основні засоби

2. Строк корисного використання, що вимірюється як період часу, основні засоби

Розкриття детальної інформації про основні засоби на 31 березня 2025 року

	Будівлі	Машини	Автомобілі	Присто- сування та приладдя	Офісне облад- нання	Комп'ю- терне облад- нання	Комуні- каційне та мережеве облад- нання	Незавер- шені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Узгодження змін в основних засобах										
Основні засоби на початок періоду	169,998	18,287	9,078	8,685	2,284	12,830	2,294	6,225	23,654	253,335
<i>Валова балансова вартість</i>	219,510	32,475	26,010	17,971	6,557	36,949	8,687	6,431	63,384	417,974
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	(49,512)	(14,188)	(16,932)	(9,286)	(4,273)	(24,119)	(6,393)	(206)	(39,730)	(164,639)
<i>Накопичена амортизація</i>	(40,371)	(14,188)	(15,871)	(9,286)	(4,273)	(24,119)	(6,393)	-	(39,730)	(154,231)
<i>Накопичене зменшення корисності</i>	(9,141)	-	(1,061)	-	-	-	-	(206)	-	(10,408)
Зміни в основних засобах										
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	3,224	589	-	-	289	164	-	15,941	2,759	22,966
<i>Валова балансова вартість</i>	3,224	589	-	-	289	164	-	15,941	2,759	22,966
Амортизація	7,069	981	654	415	192	1,356	178	-	4,645	15,490
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	7,069	981	654	415	192	1,356	178	-	4,645	15,490
<i>Накопичена амортизація</i>	7,069	981	654	415	192	1,356	178	-	4,645	15,490
Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки	207	-	-	-	-	-	-	-	-	207
<i>Валова балансова вартість</i>	342	-	-	-	-	-	-	-	-	342
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	(135)	-	-	-	-	-	-	-	-	(135)
<i>Накопичена амортизація</i>	(135)	-	-	-	-	-	-	-	-	(135)
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни										
Збільшення (зменшення) через передавання	236	2,280	4,190	662	106	-	113	(9,566)	544	(1,435)
<i>Валова балансова вартість</i>	236	2,280	4,190	662	106	-	113	(9,566)	544	(1,435)

	Будівлі	Машини	Автомобілі	Присто- сування та приладдя	Офісне облад- нання	Комп'ю- терне облад- нання	Комуні- каційне та мережеве облад- нання	Незавер- шені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Збільшення (зменшення) через переведення з незавершеного будівництва	236	2,280	4,190	662	106	-	113	(9,566)	544	(1,435)
Валова балансова вартість	236	2,280	4,190	662	106	-	113	(9,566)	544	(1,435)
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни	236	2,280	4,190	662	106	-	113	(9,566)	544	(1,435)
Валова балансова вартість	236	2,280	4,190	662	106	-	113	(9,566)	544	(1,435)
Вибуття та вибуття з використання										
Вибуття з використання	-	-	-	-	-	-	-	-	4	4
Валова балансова вартість	1,454	-	-	-	-	-	-	-	19	1,473
Накопичена амортизація та зменшення корисності	(1,454)	-	-	-	-	-	-	-	(15)	(1,469)
Накопичена амортизація	(1,454)	-	-	-	-	-	-	-	(15)	(1,469)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	-	-	-	-	-	4	4
Валова балансова вартість	1,454	-	-	-	-	-	-	-	19	1,473
Накопичена амортизація та зменшення корисності	(1,454)	-	-	-	-	-	-	-	(15)	(1,469)
Накопичена амортизація	(1,454)	-	-	-	-	-	-	-	(15)	(1,469)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(3,402)	1,888	3,536	247	203	(1,192)	(65)	6,375	(1,346)	6,244
Валова балансова вартість	2,348	2,869	4,190	662	395	164	113	6,375	3,284	20,400
Накопичена амортизація та зменшення корисності	(5,750)	(981)	(654)	(415)	(192)	(1,356)	(178)	-	(4,630)	(14,156)
Накопичена амортизація	(5,750)	(981)	(654)	(415)	(192)	(1,356)	(178)	-	(4,630)	(14,156)
Основні засоби на кінець періоду	166,596	20,175	12,614	8,932	2,487	11,638	2,229	12,600	22,308	259,579
Валова балансова вартість	221,858	35,344	30,200	18,633	6,952	37,113	8,800	12,806	66,668	438,374

	Будівлі	Машини	Автомобілі	Пристосування та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	(55,262)	(15,169)	(17,586)	(9,701)	(4,465)	(25,475)	(6,571)	(206)	(44,360)	(178,795)
<i>Накопичена амортизація</i>	(46,121)	(15,169)	(16,525)	(9,701)	(4,465)	(25,475)	(6,571)	-	(44,360)	(168,387)
<i>Накопичене зменшення корисності</i>	(9,141)	-	(1,061)	-	-	-	-	(206)	-	(10,408)

Розкриття детальної інформації про основні засоби на 31 березня 2024 року

	Будівлі	Машини	Автомобілі	Пристосування та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Узгодження змін в основних засобах										
Основні засоби на початок періоду	149,206	11,918	12,546	6,718	1,403	14,788	2,995	628	14,071	214,273
<i>Валова балансова вартість</i>	194,787	23,421	26,010	14,351	5,135	33,549	8,545	834	45,146	351,778
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	(45,581)	(11,503)	(13,464)	(7,633)	(3,732)	(18,761)	(5,550)	(206)	(31,075)	(137,505)
<i>Накопичена амортизація</i>	(36,440)	(11,503)	(12,995)	(7,633)	(3,732)	(18,761)	(5,550)	-	(31,075)	(127,689)
<i>Накопичене зменшення корисності</i>	(9,141)	-	(469)	-	-	-	-	(206)	-	(9,816)
Зміни в основних засобах										
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	17,340	1,023	-	1,443	215	394	26	6,498	6,099	33,038
<i>Валова балансова вартість</i>	17,340	1,023	-	1,443	215	394	26	6,498	6,099	33,038
Амортизація	5,039	722	792	449	124	1,344	229	-	2,791	11,490
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	5,039	722	792	449	124	1,344	229	-	2,791	11,490
<i>Накопичена амортизація</i>	5,039	722	792	449	124	1,344	229	-	2,791	11,490

	Будівлі	Машини	Автомобілі	Присто- сування та приладдя	Офісне облад- нання	Комп'ю- терне облад- нання	Комуні- каційне та мережеве облад- нання	Незавер- шені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки	277	-	-	-	-	-	-	-	-	277
Валова балансова вартість	309	-	-	-	-	-	-	-	-	309
Накопичена амортизація та зменшення корисності	(32)	-	-	-	-	-	-	-	-	(32)
Накопичена амортизація	(32)	-	-	-	-	-	-	-	-	(32)
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни										
Збільшення (зменшення) через передавання	-	-	-	-	-	-	-	(7,128)	-	(7,128)
Валова балансова вартість	-	-	-	-	-	-	-	(7,128)	-	(7,128)
Збільшення (зменшення) через переведення з незавершеного будівництва	-	-	-	-	-	-	-	(7,128)	-	(7,128)
Валова балансова вартість	-	-	-	-	-	-	-	(7,128)	-	(7,128)
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	(7,128)	-	(7,128)
Валова балансова вартість	-	-	-	-	-	-	-	(7,128)	-	(7,128)
Вибуття та вибуття з використання										
Вибуття	-	17	-	54	-	-	-	-	20	91
Валова балансова вартість	-	36	-	84	-	-	-	-	30	150
Накопичена амортизація та зменшення корисності	-	(19)	-	(30)	-	-	-	-	(10)	(59)
Накопичена амортизація	-	(19)	-	(30)	-	-	-	-	(10)	(59)
Вибуття з використання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Валова балансова вартість	8,333	19	-	-	-	-	-	-	112	8,464
Накопичена амортизація та зменшення корисності	(8,333)	(19)	-	-	-	-	-	-	(112)	(8,464)
Накопичена амортизація	(8,333)	(19)	-	-	-	-	-	-	(112)	(8,464)

	Будівлі	Машини	Автомобілі	Присто- сування та приладдя	Офісне облад- нання	Комп'ю- терне облад- нання	Комуні- каційне та мережеве облад- нання	Незавер- шені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	17	-	54	-	-	-	-	20	91
Валова балансова вартість	8,333	55	-	84	-	-	-	-	142	8,614
Накопичена амортизація та зменшення корисності	(8,333)	(38)	-	(30)	-	-	-	-	(122)	(8,523)
Накопичена амортизація	(8,333)	(38)	-	(30)	-	-	-	-	(122)	(8,523)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	12,578	284	(792)	940	91	(950)	(203)	(630)	3,288	14,606
Валова балансова вартість	9,316	968	-	1,359	215	394	26	(630)	5,957	17,605
Накопичена амортизація та зменшення корисності	3,262	(684)	(792)	(419)	(124)	(1,344)	(229)	-	(2,669)	(2,999)
Накопичена амортизація	3,262	(684)	(792)	(419)	(124)	(1,344)	(229)	-	(2,669)	(2,999)
Основні засоби на кінець періоду	161,784	12,202	11,754	7,658	1,494	13,838	2,792	-	17,357	228,879
Валова балансова вартість	204,103	24,389	26,010	15,710	5,350	33,943	8,571	206	51,101	369,383
Накопичена амортизація та зменшення корисності	(42,319)	(12,187)	(14,256)	(8,052)	(3,856)	(20,105)	(5,779)	(206)	(33,744)	(140,504)
Накопичена амортизація	(33,178)	(12,187)	(13,980)	(8,052)	(3,856)	(20,105)	(5,779)	-	(33,744)	(130,881)
Накопичене зменшення корисності	(9,141)	-	(276)	-	-	-	-	(206)	-	(9,623)

Розкриття детальної інформації про основні засоби

	31 березня 2025 р.		31 березня 2024 р.	
	Будівлі	Усього основних засобів	Будівлі	Пристосування та приладдя
Основні засоби, що є предметом операційної оренди				Усього основних засобів
Узгодження змін в основних засобах				

	31 березня 2025 р.		31 березня 2024 р.		
	Будівлі	Усього основних засобів	Будівлі	Пристосування та приладдя	Усього основних засобів
Основні засоби на початок періоду	41,169	41,169	17,173	213	17,386
Зміни в основних засобах					
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	3,224	3,224	17,340	-	17,340
Амортизація	5,810	5,810	3,801	64	3,865
Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки	207	207	277	-	277
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(2,379)	(2,379)	13,816	(64)	13,752
Основні засоби на кінець періоду	38,790	38,790	30,990	149	31,139

• IFRS7 • 822390-00

Примітки – Фінансові інструменти



Максимальна вразливість до кредитного ризику

	31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
	Максимальна вразливість до кредитного ризику	Максимальна вразливість до кредитного ризику
Зобов'язання за кредитами	19,475	6,951
Договори фінансової гарантії	2,087,718	1,474,053
Грошові кошти та їх еквіваленти	5,367,521	5,803,210
Іпотека	65,759	49,198
Кредити покупцям	182,583	170,494
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	2,727,518	2,606,770
Державні боргові інструменти утримувані	1,480,773	1,230,050
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	42,422	41,520
Фінансові інструменти	11,973,769	11,382,246

• IFRS7 • 822390-01

Примітки – Фінансові активи



Розкриття інформації про фінансові активи на 31 березня 2025 року

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи
Грошові кошти та їх еквіваленти	5,367,521	5,367,521
Кредити та аванси клієнтам		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	2,727,518	2,727,518
Кредити покупцям	182,583	182,583
Іпотека	65,759	65,759
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	2,975,860	2,975,860
Інвестиції в цінні папери		
Державні боргові інструменти утримувані	1,480,773	1,480,773
Загальна сума інвестицій в цінні папери	1,480,773	1,480,773
Інші фінансові активи		
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	42,422	42,422
Загальна сума інших фінансових активів	42,422	42,422
Загальна сума фінансових активів	9,866,576	9,866,576

Розкриття інформації про фінансові активи на 31 грудня 2024 року

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи
Грошові кошти та їх еквіваленти	5,803,210	5,803,210
Кредити та аванси клієнтам		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	2,606,770	2,606,770
Кредити покупцям	170,494	170,494
Іпотека	49,198	49,198
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	2,826,462	2,826,462
Інвестиції в цінні папери		
Державні боргові інструменти утримувані	1,230,050	1,230,050
Загальна сума інвестицій в цінні папери	1,230,050	1,230,050
Інші фінансові активи		
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	41,520	41,520
Загальна сума інших фінансових активів	41,520	41,520
Загальна сума фінансових активів	9,901,242	9,901,242

• IFRS7 • 822390-02

Примітки – Кредитні рейтинги



Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг

Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг на 31 березня 2025 року

	Величина кредитного ризик 1	Величина кредитного ризик 2	Величина кредитного ризик 3	Величина кредитного ризик 4	Величина кредитного ризик 5
Фінансові активи за амортизованою собівартістю					
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	5,053,660	-	-	-	-
Кредити та аванси клієнтам					
Іпотека	75,099	-	1,495	-	3,381
Кредити покупцям	191,427	90	2,373	55	46,708
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	2,995,268	1,509	1,505	-	89,672
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	3,261,794	1,599	5,373	55	139,761
Боргові цінні папери					
Державні боргові інструменти утримувані	1,551,399	-	-	-	-
Загальна сума боргових цінних паперів	1,551,399	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	44,642	18	37	13	1,179
Загальна сума фінансових активів за амортизованою собівартістю	9,911,495	1,617	5,410	68	140,940
Загальна сума фінансових активів	9,911,495	1,617	5,410	68	140,940

Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг на 31 грудня 2024 року

	Величина кредитного ризик 1	Величина кредитного ризик 2	Величина кредитного ризик 3	Величина кредитного ризик 4	Величина кредитного ризик 5
Фінансові активи за амортизованою собівартістю					
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	5,479,734	-	-	-	-
Кредити та аванси клієнтам					
Іпотека	59,452	-	-	-	3,363
Кредити покупцям	179,465	123	2,418	882	43,941
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	2,826,092	26,990	1,105	2,359	138,908
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	3,065,009	27,113	3,523	3,241	186,212
Боргові цінні папери					
Державні боргові інструменти утримувані	1,349,495	-	-	-	-

	Величина кредитного ризик 1	Величина кредитного ризик 2	Величина кредитного ризик 3	Величина кредитного ризик 4	Величина кредитного ризик 5
Загальна сума боргових цінних паперів	1,349,495	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	43,752	49	13	13	1,834
Загальна сума фінансових активів за амортизованою собівартістю	9,937,990	27,162	3,536	3,254	188,046
Загальна сума фінансових активів	9,937,990	27,162	3,536	3,254	188,046

• IFRS7 • 822390-03

Примітки – Фінансові зобов'язання



Розкриття інформації про фінансові зобов'язання за період, що закінчився 31 березня 2025 року

	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	Усього фінансові зобов'язання
Кошти клієнтів	9,330,442	9,330,442
Інші залучені кошти	20,205	20,205
Інші фінансові зобов'язання	62,592	62,592
Загальна сума фінансових зобов'язань	9,413,239	9,413,239

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання за період, що закінчився 31 грудня 2024 року

	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	Усього фінансові зобов'язання
Кошти клієнтів	9,460,922	9,460,922
Інші фінансові зобов'язання	61,804	61,804
Загальна сума фінансових зобов'язань	9,522,726	9,522,726

• IFRS7 •
822390-11

Примітки – Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами



Розкриття інформації про характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами

Ризики, що не розкриті в фінансовій звітності, зокрема стратегічний, не є суттєвими для Банку.

Банк не має наміру приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей ринкові ризики, що властиві інструментам торгової книги, а саме ризик кредитного спреда, ризик волатильності, фондовий ризик. Інші ризики торгової книги Банк вважає суттєвими та встановлює на них показники ризик-апетиту.

Банк визначає нульову толерантність до свідомого порушення українського та релевантного міжнародного законодавства, нормативно-правових актів регуляторних органів, в т.ч. тих, що можуть застосовуватись під час виконання Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

Банк регулярно здійснює моніторинг дотримання затвердженого нульового ризик-апетиту (відсутності інструментів в торговій книзі, які не має наміру утримувати та за ризиками яких встановлено нульовий ризик-апетит).

Банк не має змоги контролювати та впливати на ризики, що є наслідком втручання непереборних сил (форс-мажор), які виникли під час виконання банківських операцій.

У той же час, Банком розроблено та запроваджено План фінансування в кризових ситуаціях (CFP, Contingency Funding Plan), План забезпечення безперервної діяльності та дій у разі виникнення надзвичайних ситуацій (BCP, Business continuity Plan), Плани відновлення після аварій для певних інформаційних систем (DRP, Disaster Recovery Plan) та План відновлення діяльності (Recovery Plan), що дозволяє оцінити ймовірність загроз, значно мінімізувати можливі втрати, та одночасно визначає дії підрозділів у випадку виникнення непередбачених обставин.

Розкриття інформації про характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами

Ризики

Кредитний ризик

Опис вразливості до ризику

Суттєвий ризик

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Банком визначені наступні цілі управління кредитним ризиком:

- максимізація прибутковості Банку при обмеженому впливі на його діяльність кредитного ризику;
- визначення рівня толерантності Банку до кредитного ризику, в т.ч. шляхом встановлення лімітів та граничних величин;
- регламентація розподілу відповідальності, функціональних обов'язків, складання форм звітності в процесі управління кредитним ризиком;
- забезпечення відповідності вимогам НБУ, міжнародних організацій, аудиторських компаній і рейтингових агентств щодо управління кредитним ризиком;
- сприяння підвищенню вартості власного капіталу Банку, з одночасним забезпеченням досягнення цілей багатьох зацікавлених сторін, а саме: клієнтів та контрагентів; інвесторів та кредиторів; органів банківського нагляду та інших сторін.

Основні принципи управління кредитним ризиком:

- знаходження паритету між доходністю та ризикованістю активних операцій при всебічному виконанні вимог нормативно правових актів Національного банку України;
- урахування взаємозв'язку кредитного ризику з іншими ризиками діяльності Банку;
- регулярність проведення розрахунку кредитного ризику, які б забезпечували достовірність відображення поточного стану кредитного ризику Банку;
- здійснення управління як консолідовано, так і на рівні підрозділів Банку;
- проведення ідентифікації (виявлення), кількісної та якісної оцінки (вимірювання), моніторингу та контролю за кредитним ризиком як в цілому по всіх валютах, так і окремо по основним іноземним валютам, в яких Банк здійснює свої операції;
- оперативність інформування керівництва Банку про поточний стан кредитного ризику Банку;

- використання аналізу сценаріїв для визначення прогнозного рівня кредитного ризику.

Організація процесу управління кредитним ризиком охоплює всі етапи кредитного процесу:

процес управління взаємовідносинами з Контрагентами:

- збір та регулярний аналіз інформації про Контрагента;
- продаж банківських продуктів (послуг) Контрагенту;
- встановлення партнерських взаємовідносин з Контрагентом;
- супроводження операцій Контрагента, а також ініціювання розгляду його запитів у ході здійснення активної операції;

процес впровадження інтегрованої системи управління кредитними ризиками в Банку, а також оцінка кредитних ризиків на індивідуальній та портфельній основі:

- створення та впровадження методології управління кредитними ризиками;
- розробка та актуалізація принципів та підходів розрахунку та формування резервів під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами відповідно до вимог МСФЗ;
- розробка та актуалізація процедур виявлення та оцінки кредитних ризиків відповідно до вимог Національного банку України;
- оцінка кредитних ризиків на індивідуальній основі;

- оцінка кредитних ризиків на портфельній основі;

процес прийняття рішень з питань здійснення операцій, які генерують кредитний ризик. При цьому Банк, ухвалюючи рішення щодо надання кредиту здійснює аналіз інформації та проводить всебічну оцінку ризиків. Під час схвалення кредитного рішення щодо надання кредиту Банком враховуються такі фактори:

- мету отримання кредиту та джерела його погашення;
- кредитну історію і поточну платоспроможність боржника, виходячи з фінансових показників попередніх періодів та прогнозів руху грошових коштів за різними сценаріями;
- життєздатність бізнес-моделі боржника (юридичної особи /фізичної особи підприємця), а також наявність у нього достатньої компетенції та ресурсів для її реалізації;
- поведінкові моделі боржників фізичних осіб;
- практичний досвід здійснення боржником (юридичною особою /фізичною особою підприємцем) господарської діяльності, стан галузі економіки, у якій здійснює свою діяльність боржник, та його позицію в ній, стан ринків збуту продукції/послуг, що виробляється/надається боржником, конкурентоспроможність боржника;
- прийнятність та достатність забезпечення, можливість його реалізації;
- додаткові умови кредитного договору, що забезпечують обмеження збільшення в майбутньому кредитного ризику;
- прогнозні дані щодо необхідної суми формування резервів під очікувані кредитні збитки та величини кредитного ризику на момент видачі кредиту;
- репутацію боржника та його здатність/готовність нести юридичну відповідальність та співпрацювати з Банком з усіх питань, що можуть виникати протягом періоду користування кредитом;
- структуру групи під спільним контролем/групи пов'язаних контрагентів та кредитну історію і поточну платоспроможність цих контрагентів;
- рішення осіб, які відповідають за управління юридичною особою та здійснюють контроль за її діяльністю, щодо отримання кредиту, їх повноваження на прийняття такого рішення;
- надійність та достатність юридичної позиції Банку щодо умов кредитного договору та договорів забезпечення/застави для забезпечення належної співпраці з боржниками/контрагентами/заставодавцями.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Банк щомісячно визначає величину кредитного ризику за всіма активними банківськими операціями відповідно до Положення про визначення кредитного ризику за активними банківськими операціями АТ «АБ «РАДАБАНК».

Банк розраховує та здійснює визнання резерву від очікуваних кредитних збитків відповідно до Методики оцінки втрати вартості кредитних операцій АТ «АБ «РАДАБАНК».

Методи управління кредитним ризиком Банк поділяє на дві групи:

- управління кредитним ризиком на рівні окремого кредиту;
- консолідація і управління кредитним ризиком на рівні кредитного портфелю в цілому.

До методів управління індивідуальним кредитним ризиком Банк включає:

1. визначення допустимих рівнів ризику та лімітування кредитної операції відповідно до вимог нормативно правових актів Національного банку України;
2. всебічний аналіз кредито- та платоспроможності боржника, як на етапі надання кредитних коштів, так і в подальшому, в процесі обслуговування кредитної заборгованості;
3. співробітництво з бюро кредитних історій тощо;
4. прийняття гарантій і порук з боку третіх осіб;
5. ретельне і послідовне документування процесу кредитування;
6. контроль за станом забезпечення за активною операцією;
7. страхування забезпечення та фінансових ризиків. З метою зниження рівня кредитного ризику банком введено механізм попередньої акредитації страхових компаній, встановлення загального ліміту відповідальності страхової компанії.

Джерелом портфельного кредитного ризику є сукупна заборгованість Банку за операціями, яким притаманний кредитний ризик, кредитний портфель, портфель цінних паперів, портфель дебіторської заборгованості тощо. Оцінка портфельного кредитного ризику передбачає оцінку концентрації та диверсифікації активів Банку.

Метод диверсифікації портфельного кредитного ризику передбачає розподіл активів Банку по максимально різноманітним видам розміщення:

- величини заборгованості за боржниками та групами пов'язаних осіб;
- строків до погашення кредитів;
- кредитних продуктів;
- видів економічної діяльності;
- видів забезпечення за кредитами.

Опис змін у вразливості до ризику

Найбільший негативний вплив на капітал Банку спричиняє кредитний ризик. Це викликано збільшенням ймовірності нездатності позичальників обслуговувати заборгованість внаслідок повномасштабного вторгнення військ РФ на територію України. Фізичне знищення активів багатьох підприємств та інфраструктури, порушення виробничих процесів та ланцюгів постачання, збільшення витрат бізнесу, скорочення виробництва, зниження реальних доходів населення ускладнили економічну активність в усіх секторах економіки. Бізнес адаптується до нових умов, однак все ще зберігає помірні негативні очікування щодо своєї економічної діяльності.

У 2025 році Банк підтримує високі темпи гривневого кредитування. У зв'язку із спрямуванням Банком в звітному періоді надлишку високоліквідних активів в кредитування пріоритетних галузей реального сектору економіки, зріс обсяг кредитного портфеля Банку як юридичних, так і фізичних осіб. Банк здійснює кредитування юридичних та фізичних осіб з урахуванням сегментів ризику згідно Кредитної політики з метою мінімізації негативного впливу кредитного ризику, спричиненого наслідками російської військової агресії проти України, на профіль ризику та фінансовий стан. Частка субсидійованих кредитів за програмою «Доступні кредити 5-7-9%» знижується. З метою задоволення попиту клієнтів Банку, розширення клієнтської бази та масштабування кредитних послуг Банку, у 2024 році Банком здійснено приєднання до програми доступного іпотечного кредитування «ЄОселя» та укладено Генеральну угоду з ПрАТ «УКРФІНЖИТЛЮ». В першому кварталі 2025 року Банк розпочав надавати іпотечні кредити населенню в рамках зазначеної програми.

На період воєнного стану Банком переглянуто основні підходи, вимоги та обмеження Кредитної політики з метою мінімізації негативного впливу кредитного ризику, спричиненого наслідками російської військової агресії проти України, на профіль ризику та фінансовий стан. Впроваджено жорсткіші підходи щодо кредитування та вимоги до позичальників відповідно до сегменту ризику.

Банк здійснює всі необхідні заходи щодо управління проблемними активами. Управління проблемними активами є на прийнятному рівні.

Починаючи з 31.10.2023 р. при розрахунку кредитного ризику враховуються нові ознаки дефолту згідно Постанови НБУ №125 від 06.10.2023 р., що призводить до зростання обсягу портфелю непрацюючих активів. З початку 2025 року з боку регулятора введено оновлені підходи до визначення та розкриття інформації про рівень непрацюючих кредитів. Так, з 2025 року до NPL належать як дефолтні за пруденційними вимогами кредити, так і придбані або створені знецінені фінансові активи, а також реструктуризовані активи, за якими після припинення їхнього визнання NPL банк здійснив повторну реструктуризацію або які прострочені на понад 30 днів.

Опис змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком

Актуалізація внутрішніх нормативних документів щодо управління ризиком здійснюється відповідно до вимог внутрішньобанківських положень та Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ № 64 від 11.06.2018 року. В процесі валідації моделей оцінки ризиків Банку встановлено, що обрані Банком моделі у достатній мірі враховують особливості діяльності, характер, обсяг операцій, профіль ризику банку. Припущення, що використовуються для моделей та інструментів, є обґрунтованими і відповідають ринковим значенням. Моделі побудовані на коректних та повних вхідних даних. Банк забезпечує своєчасну актуалізацію вхідних даних, що використовуються для розрахунку величини ризиків. Персонал має достатній досвід та кваліфікацію. Вищезазначені чинники забезпечують можливість інформаційної системи Банку забезпечити адекватне управління ризиками. Обрані Банком моделі є прийнятними для оцінювання ризиків. Внутрішні положення, які описують моделі, у достатній мірі висвітлюють процес моделювання, використаний метод та вид використаної моделі, вхідні дані для моделі та вимоги до них, характеристики основних припущень та принципів, що лежать в основі моделі, оцінку прогностичної здатності моделі.

Опис змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику

Актуалізація методів щодо оцінки ризику здійснюється відповідно до вимог внутрішньобанківських положень та Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ № 64 від 11.06.2018 року. В процесі валідації моделей оцінки ризиків Банку встановлено, що обрані Банком моделі у достатній мірі враховують особливості діяльності, характер, обсяг операцій, профіль ризику банку. Припущення, що використовуються для моделей та інструментів, є обґрунтованими і відповідають ринковим значенням. Моделі побудовані на коректних та повних вхідних даних. Банк забезпечує своєчасну актуалізацію вхідних даних, що використовуються для розрахунку величини ризиків. Персонал має достатній досвід та кваліфікацію. Вищезазначені чинники забезпечують можливість інформаційної системи Банку забезпечити адекватне управління ризиками. Обрані Банком моделі є прийнятними для оцінювання ризиків. Внутрішні положення, які описують моделі, у достатній мірі висвітлюють процес моделювання, використаний метод та вид використаної моделі, вхідні дані для моделі та вимоги до них, характеристики основних припущень та принципів, що лежать в основі моделі, оцінку прогностичної здатності моделі.

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

Кредитний ризик є підвищеним, але контрольованим в умовах невизначеності через реалізацію ризику непередбачуваних обставин в Україні, спричинених військовою агресією РФ.

На кінець дня 31 березня 2025 року значення нормативів кредитного ризику склали:

- максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) - 19,31% при встановленому НБУ значенні нормативу не більше 25%.
- великих кредитних ризиків (Н8) - 250,03% при встановленому НБУ значенні нормативу не більше 800%.
- максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) - 1,01% при встановленому НБУ значенні нормативу не більше 25%.

Опис концентрації ризику

Концентрація - зосередження, скупчення ризику, тобто його нерівномірний розподіл між об'єктами. Концентрація виникає, якщо актив або зобов'язання Банку, які характеризуються спільним фактором, перевищують певну межу його капіталу.

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

Банк вимірює ризик концентрації в розрізі: величини заборгованості за боржниками та групами пов'язаних контрагентів; строків до погашення кредитів; кредитних продуктів; географічних регіонів; видів економічної діяльності; видів забезпечення за кредитами.

Опис спільних характеристик концентрації

Банк установлює значення лімітів кредитного ризику щонайменше щодо повноважень колегіального органу Банку щодо ухвалення кредитних рішень як для портфеля кредитів у цілому, так і для одного боржника або групи пов'язаних контрагентів; окремих боржників, а також груп пов'язаних контрагентів; ризику концентрації (максимального обсягу заборгованості): на одного боржника або групу пов'язаних контрагентів; на боржників, що мають спільний вид економічної діяльності; на боржників одного географічного регіону (регіон, у якому здійснює діяльність або проживає боржник, який може відрізнитися від регіону його реєстрації); ризику контрагента в розрізі кожного з них; максимального обсягу заставного майна, що може бути прийнятим на баланс Банку у разі реалізації Банком своїх прав як заставодержателя.

Банк здійснює управління ризиком концентрації у кредитному портфелі за валютами, географією, галузями економіки, продуктами, фінансовими класами позичальників.

Інформація про обсяги забезпечення за кредитами за поточний звітний період					
				Кредити суб'єктам господарювання	Кредити покупцям
				Сумма забезпечення	Сумма забезпечення
				%	%
Грошовими коштами				319 185	1 145
Не рухомим майном житлового призначення				221 841	380 223
Не рухомим майном нежитлового призначення				2 152 647	116 298
Іншими активами				1 739 536	61 312
Загальний підсумок				4 433 209	558 978
				100%	100%

Концентрація портфелю застави за типами за попередній звітний період					
				Кредити суб'єктам господарювання	Кредити покупцям
				Сумма забезпечення	Сумма забезпечення
				%	%
Грошовими коштами				264 647	546
Не рухомим майном житлового призначення				193 677	343 815
Не рухомим майном нежитлового призначення				1 940 454	137 380
Іншими активами				1 689 651	31 561
Загальний підсумок				4 088 429	513 302
				100%	100%

Додаткова інформація про вразливість суб'єкту господарювання

Продовження війни загострює більшість ризиків. Найбільший – кредитний ризик – вже реалізовується і втрати від нього зростатимуть надалі. Банк вчасно та адекватно визнає кредитні збитки та відображає вплив негативних подій на якість активів. Разом з тим, Банк продовжує проводити виважені реструктуризації позик, які сприяють нормалізації боргового навантаження позичальників та підвищують стійкість Банку. Банк прикладає максимальних зусиль для мінімізації кредитного ризику, зокрема адекватно та в повному розмірі відображає рівень втрат за кредитним портфелем. Рівень резервування Банку вважається прийнятним. Банк використовує песимістичні та досить консервативні припущення про очікувану якість кредитного портфеля та адекватно відображає міграцію кредитів між стадіями зменшення корисності, базуючись на жорстких параметрах оцінки кредитного ризику. Банк щоквартально переглядає окремі підходи до оцінки очікуваних кредитних збитків за Міжнародним стандартом фінансової звітності 9 «Фінансові інструменти» та пруденційними вимогами.

На період воєнного стану Банком переглянуто основні підходи, вимоги та обмеження Кредитної політики з метою мінімізації негативного впливу кредитного ризику, спричиненого наслідками російської військової агресії проти України, на профіль ризику та фінансовий стан. Впроваджено жорсткіші підходи щодо кредитування та вимоги до позичальників відповідно до сегменту ризику.

Аналіз чутливості до типів ринкового ризику

Чутливий

Ризик ліквідності

Опис вразливості до ризику

Суттєвий ризик

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Банком визначені наступні завдання Політики управління ризиком ліквідності:

- максимізація прибутковості Банку при обмеженому впливі на його діяльність ризику ліквідності;
- визначення рівня толерантності Банку до ризику ліквідності, в т.ч. шляхом встановлення лімітів та граничних величин;
- регламентація розподілу відповідальності, функціональних обов'язків, складання форм звітності в процесі управління ризиком ліквідності;
- забезпечення відповідності вимогам НБУ, міжнародних організацій, аудиторських компаній і рейтингових агентств щодо управління ризиком ліквідності;
- забезпечення безперебійного функціонування Банку в умовах нестабільних (кризових) ситуацій;

- сприяння підвищенню вартості власного капіталу Банку, з одночасним забезпеченням досягнення цілей багатьох зацікавлених сторін, а саме: клієнтів та контрагентів; інвесторів та кредиторів; органів банківського нагляду та інших сторін.

Основні стандарти управління ризиком ліквідності:

- наявність системи повсякденного управління ліквідністю, узгодженої з керівництвом;
- створення ефективної управлінської структури для ефективного здійснення управління ліквідністю;
- розробка та впровадження регламентів, положень, інструкцій, правил/методик з управління ризиком ліквідності та їх постійна актуалізація;
- побудова адекватних інформаційних систем для ідентифікації (виявлення), кількісної та якісної оцінки (вимірювання), контролю, моніторингу та звітування щодо ризику ліквідності;
- постійне вимірювання та моніторинг чистих потреб у фінансуванні;
- застосування стрес-тестування в управлінні ризиком ліквідності;
- постійна актуалізація стратегії управління ризиком ліквідності та обраних показників/ припущень, що застосовуються при управлінні ліквідністю;
- диверсифікація зобов'язань та підтримка ліквідності активів;
- застосування антикризових планів, що регламентують стратегію управління ризиком ліквідності в кризових умовах та містять процедури вирішення проблеми недостатності грошових потоків у непередбачених ситуаціях;
- вимірювання, моніторинг та контроль валютних позицій та визначення потреб ліквідності іноземних валют;
- створення адекватної системи внутрішнього контролю над процесом управління ризиком ліквідності.

Основні принципи управління ризиком ліквідності:

- перевага пріоритету ліквідності над прибутковістю;
- урахування взаємозв'язку ризику ліквідності з іншими ризиками діяльності Банку;
- регулярність проведення розрахунку показників ліквідності, які б забезпечували достовірність відображення поточного стану ліквідності Банку;
- здійснення управління як консолідовано, так і на рівні підрозділів Банку;
- проведення ідентифікації (виявлення), кількісної та якісної оцінки (вимірювання), моніторингу та контролю за ризиком ліквідності як в цілому за всіма валютами, так і окремо по основним іноземним валютам, в яких Банк здійснює свої операції;
- оперативність інформування керівництва Банку про поточну та строкову платіжну позицію Банку;
- використання аналізу сценаріїв для визначення прогностичного рівня ліквідності.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Управління ризиком ліквідності відбувається на трьох рівнях, а саме:

- **оперативне управління** позицією ліквідності здійснюється на основі щоденного аналізу ліквідності;
- **тактичне управління** поточними та строковими позиціями ліквідності здійснюється на основі аналізу, який проводиться шляхом щоденного формування планів очікуваних надходжень та відтоку грошових коштів в наступні періоди, бажано на строк 365 днів (платіжний календар), регулювання майбутнього руху грошових коштів для забезпечення прийнятного рівня ліквідності та контролю за фактичним виконанням даних планів.

Тактичне управління ліквідністю Банку здійснюється за допомогою відповідних методів управління ліквідністю.

Для визначення потреб Банку в ліквідних коштах застосовується:

- метод джерел і використання коштів, який полягає у визначенні величини розриву ліквідності протягом заданого періоду, що дорівнює різниці між очікуваними надходженнями і потенційними відтоками грошових коштів;
- аналіз рівня ліквідності активів та стабільності пасивів;
- моніторинг наявних необтяжених високоякісних ліквідних активів, що підтримуються як можливе забезпечення на випадок реалізації стрес-сценаріїв, включаючи втрату або погіршення умов залучення незабезпечених і доступних у нормальних умовах забезпечених джерел фінансування за видами та значимими валютами;
- коефіцієнтний аналіз;

- аналіз концентрацій;
- аналіз інформації про ситуацію на ринку цінних паперів та фінансовому секторі, а також ринкових характеристик цінних паперів, включених до переліку високоякісних ліквідних активів, тощо.

Поточне та строкове планування здійснюється шляхом розрахунку очікуваного розриву ліквідності, а також контролю фактичних значень.

Технологія управління поточною та строковою ліквідністю полягає в здійсненні планування руху грошових коштів на підставі бізнес планів та бюджету Банку, а також платіжних календарів структурних підрозділів.

- **стратегічне управління ліквідністю**, яке проводиться шляхом співставлення сум за активами та пасивами прогнозного балансу (у розрізі місяців), строк погашення яких припадає на один і той же часовий інтервал та розробки заходів щодо підтримання у майбутньому відповідного рівня ліквідності Банку.

Для стратегічного управління ліквідністю використовується метод ресурсного розриву (GAP-аналізу), як статичного так і динамічного (в т.ч. співставлення обсягів активів та зобов'язань у кожній значимій валюті). За методом ресурсного розриву оцінюється ступінь невідповідності структури активів структурі пасивів, їх збалансованість шляхом розрахунку абсолютного розриву між потоками балансової вартості активів та пасивів по часових інтервалах.

Опис змін у вразливості до ризику

Основними факторами ризику ліквідності для Банку є: концентрація коштів юридичних осіб на інтервалі "на вимогу", що є причиною від'ємного геп-розриву на даному інтервалі; концентрація коштів фізичних осіб в зобов'язаннях Банку. Застосування реалістичного GAP-аналізу з урахуванням умовно-стабільних залишків (УСЗ) та припущень щодо поведінки інструментів фактично нівелює від'ємні розриви на короткострокових часових інтервалах, де концентрується максимальний ризик браку ресурсів для підтримання належного рівня ліквідності Банку.

Стан ліквідності Банку не викликає занепокоєнь: припливи коштів населення та бізнесу до Банку тривають, коефіцієнти ліквідності з запасом перевищують мінімальні вимоги, структура високоліквідних активів диверсифікована. Триває зростання частки гривневих строкових коштів населення. Джерела фінансування Банку є диверсифікованими, Банк має достатній рівень ресурсної бази для фінансування прибуткових активних операцій. Наявний обсяг високоякісних ліквідних активів є достатнім для поглинання можливих шоків.

Стан ліквідності та джерела фінансування створюють середньонизький рівень ризику для життєздатності Банку. При збереженні поточної структури активів Банк буде здатний виконувати свої зобов'язання. Рівень покриття високоліквідними активами поточних зобов'язань є достатнім. Наявний портфель державних цінних паперів забезпечує здатність Банку дотримуватись вимог регулятора та оперативно розрахуватись за своїми зобов'язаннями, у тому числі у ситуації різкого відтоку коштів. Потенційний ризик невиконання Банком своїх зобов'язань (в тому числі, поточних) мінімізується наявним обсягом умовно незнижувальних (сталих) залишків.

Проте реалізація ризику ліквідності в умовах війни та невизначеності може бути стрімкою. Тож навіть маючи високу впевненість, що ймовірність реалізації ризику ліквідності є низькою, Банк все одно має бути повною мірою до цього готовим.

Опис змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком

Актуалізація внутрішніх нормативних документів щодо управління ризиком здійснюється відповідно до вимог внутрішньобанківських положень та Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ № 64 від 11.06.2018 року. В процесі валідації моделей оцінки ризиків Банку встановлено, що обрані Банком моделі у достатній мірі враховують особливості діяльності, характер, обсяг операцій, профіль ризику банку. Припущення, що використовуються для моделей та інструментів, є обґрунтованими і відповідають ринковим значенням. Моделі побудовані на коректних та повних вхідних даних. Банк забезпечує своєчасну актуалізацію вхідних даних, що використовуються для розрахунку величини ризиків. Персонал має достатній досвід та кваліфікацію. Вищезазначені чинники забезпечують можливість інформаційної системи Банку забезпечити адекватне управління ризиками. Обрані Банком моделі є прийнятними для оцінювання ризиків. Внутрішні положення, які описують моделі, у достатній мірі висвітлюють процес моделювання, використаний метод та вид використаної моделі, вхідні дані для моделі та вимоги до них, характеристики основних припущень та принципів, що лежать в основі моделі, оцінку прогностичної здатності моделі.

Опис змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику

Актуалізація методів щодо оцінки ризику здійснюється відповідно до вимог внутрішньобанківських положень та Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ № 64 від 11.06.2018 року. В процесі валідації моделей оцінки ризиків Банку встановлено, що обрані Банком моделі у достатній мірі враховують особливості діяльності, характер, обсяг операцій, профіль ризику банку. Припущення, що використовуються для моделей

та інструментів, є обґрунтованими і відповідають ринковим значенням. Моделі побудовані на коректних та повних вхідних даних. Банк забезпечує своєчасну актуалізацію вхідних даних, що використовуються для розрахунку величини ризиків. Персонал має достатній досвід та кваліфікацію. Вищезазначені чинники забезпечують можливість інформаційної системи Банку забезпечити адекватне управління ризиками. Обрані Банком моделі є прийнятними для оцінювання ризиків. Внутрішні положення, які описують моделі, у достатній мірі висвітлюють процес моделювання, використаний метод та вид використаної моделі, вхідні дані для моделі та вимоги до них, характеристики основних припущень та принципів, що лежать в основі моделі, оцінку прогностичної здатності моделі.

У звітному періоді, з метою удосконалення підходів до оцінки ризику ліквідності, Банком запроваджено методику визначення умовно стабільних залишків для застосування у Банку як частини комплексного інструментарію управління ліквідністю. Методика з урахуванням умовно стабільних залишків (УСЗ) передбачає виокремлення тієї частини ресурсів, яка за статистичними спостереженнями фактично не вилучається з Банку протягом коротких строків, та «переміщення» її з інтервалу «на вимогу» до більш тривалих періодів. Це дає змогу нівелювати від'ємні розриви ліквідності на короткострокових інтервалах і запобігти надмірно консервативним управлінським заходам.

За результатами розробки та проведеного дослідження встановлено, що застосування методології GAP-аналізу з урахуванням умовно стабільних залишків (УСЗ) істотно підвищує точність оцінювання короткострокових ризиків ліквідності та надає обґрунтованіші орієнтири для управлінських рішень.

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

Ризик ліквідності Банку оцінюється як помірний.

На кінець дня 31 березня 2025 року фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR_{вв}) – 257,56% при нормативному значенні не менше 100%; фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR_{iv}) – 395,45% при нормативному значенні не менше 100%; значення коефіцієнта чистого стабільного фінансування за всіма валютами (NSFR_{вв}) – 188,72% при нормативному значенні не менше 100%.

Опис концентрації ризику

Ризик концентрацій - ризик втрати здатності Банком виконати свої зобов'язання перед контрагентами внаслідок залежності від конкретних видів активів та джерел фінансування як на індивідуальному рівні, так і по типу інструментів, виду позичальника/постачальника коштів та географічному ринку.

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

Аналіз концентрації поточних пасивів проводиться шляхом розподілу залишків поточних пасивів на групи по величині залишків, визначення кількості клієнтів, що входить в кожну групу, а також визначення частки кожної групи в загальному обсязі поточних пасивів. Даний аналіз дає можливість проаналізувати сконцентрованість залишків поточних коштів в певній групі, з метою недопущення значного відтоку ліквідності в майбутньому.

Опис спільних характеристик концентрації

Аналіз концентрації зобов'язань Банку за основними групами боржників/кредиторів, а саме коефіцієнтів концентрації в загальних зобов'язаннях Банку здійснюється за:

- п'ятьма та десятьма найбільшими вкладниками/групами пов'язаних контрагентів за сукупним обсягом залучених коштів за усіма укладеними договорами;
- п'ятьма та десятьма найбільшими кредиторами Банку/групами пов'язаних контрагентів за сукупним обсягом залучених коштів за усіма укладеними договорами;
- значними вкладниками та іншими кредиторами Банку/групами пов'язаних контрагентів;
- типами контрагентів (банками, небанківськими фінансовими установами, юридичними особами, пов'язаними з банком особами, фізичними особами тощо);
- за значимими інструментами/продуктами або групами інструментів/продуктів. Значимим інструментом/продуктом є один інструмент/продукт або група інструментів/продуктів зі схожими характеристиками, сукупний обсяг залучених коштів за якими становить більше одного відсотка зобов'язань Банку на дату проведення аналізу

Аналіз концентрації зобов'язань Банку здійснюється як за всіма валютами загалом, так і в розрізі значимих валют.

Банк здійснює розрахунок цих коефіцієнтів як за зобов'язаннями Банку в цілому, так і в розрізі часових інтервалів: до 1 місяця, 1-3 місяця, 3-6 місяців, 6-9 місяців, 9-12 місяців та понад 12 місяців.

Додаткова інформація про вразливість суб'єкту господарювання

Протягом 2025 року Банк виконував встановлені Національним банком України нормативи ризику ліквідності, дотримувався внутрішніх лімітів та обмежень, а також встановлених показників ризик-апетиту до ризику ліквідності, дотримання яких є необхідною умовою для забезпечення ліквідності балансу.

Ризики суттєвих відпливів коштів із початком повномасштабного наступу реалізувалися частково. Поступове економічне відновлення сприяло накопиченню гривневих коштів на рахунках підприємств та населення. Довіра вкладників до Банку зберіглася.

Структура та обсяги ресурсної бази Банку загалом відповідають затвердженій Програмі фінансування, бізнес-моделі Банку, його профілю ризику. Джерела фінансування Банку є диверсифікованими, Банк має достатній рівень ресурсної бази для фінансування прибуткових активних операцій. Наявний обсяг високоякісних ліквідних активів є достатнім для поглинання можливих шоків.

Аналіз чутливості до типів ринкового ризику

Помірно чутливий

Ринковий ризик

Опис вразливості до ризику

Суттєвий ризик

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Основні стандарти управління ринковим ризиком:

- Банк ретельно дотримується всіх вимог і рекомендацій органів нагляду щодо управління ринковим ризиком;
- в Банку на постійній основі функціонує підрозділ (Департамент ризик-менеджменту), відповідальний за ідентифікацію, оцінку, контроль і моніторинг ринкового ризику;
- Банк кількісно і якісно оцінює ринковий ризик як складову сукупного показника ризику Банку;
- в процесі управління активами і пасивами з метою оптимізації величини ринкового ризику Банк враховує взаємозалежність ринкового ризику і інших банківських ризиків;
- в Банку функціонує система лімітування прийнятої величини валютного ризику;
- управління ринковим ризиком Банку здійснюється на основі ретроспективного аналізу, попереднього прогнозування основних параметрів, сценарного моделювання ризику (стрес-тестування);
- кількісна оцінка ринкового ризику може бути виражена як в обсязі відкритої ринкової позиції, так і в показнику VaR (вартість під ризиком).

Основні принципи управління ринковим ризиком:

- регулярність проведення розрахунку рівня ринкового ризику, яка б забезпечувала достовірність відображення поточного рівня відкритих позицій щодо ринкового ризику Банку;
- здійснення управління як консолідовано, так і на рівні підрозділів Банку;
- проведення моніторингу та контролю за ринковим ризиком як в цілому (загальна позиція), так і окремо за його видами
- оперативність інформування керівництва Банку про поточний рівень ринкового ризику Банку;
- використання стрес-тестування для визначення прогнозного рівня ринкового ризику.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Основними підходами до кількісної оцінки ринкового ризику є підхід на основі концепції VaR та підхід на основі концепції проведення стрес-тестування.

Показник VaR визначає максимальний статистично можливий граничний розмір потенційних збитків, що не буде перевищений з заданою ймовірністю протягом заданого періоду, і використовується з метою оцінки максимальної величини необхідного капіталу під певний ризик на даний період. Для розрахунку показника VaR застосовується метод історичної симуляції.

Проведення стрес-тестування дозволяє оцінити вплив різноманітних сценаріїв розвитку подій та факторів ринкових ризиків на прибутки/збитки Банку та спроможність безперервно вести свою діяльність.

Опис змін у вразливості до ризику

Станом на 01 квітня 2025 р. Банк визначив вразливість до ринкового ризику (в т.ч. валютного ризику) як низьку, фондового ризику – низьку, товарного ризику – низьку, процентного ризику торгової книги – низьку, ризик дефолту - низьку.

Товарний ризик банківської книги формують банківські метали, що зберігаються як запаси в активах Банку, товарний ризик торгової книги формують банківські метали у вигляді срібних злитків й інвестиційних монет НБУ, переоцінка яких здійснюється щоденно.

Фондовий ризик Банку відсутній, оскільки портфель цінних паперів Банку складається виключно з облігацій внутрішньої державної позики та депозитних сертифікатів НБУ.

Процентний ризик торгової книги та ризик дефолту не виникають у зв'язку із відсутністю інструментів у торговій книзі.

Банк не має наміру приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей ринкові ризики, що властиві інструментам торгової книги, а саме ризик кредитного спреду, ризик волатильності, фондовий ризик. Інші ризики торгової книги Банк вважає суттєвими та встановлює на них показники ризик-апетиту.

Опис змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком

Актуалізація внутрішніх нормативних документів щодо управління ризиком здійснюється відповідно до вимог внутрішньобанківських положень та Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ № 64 від 11.06.2018 року. В процесі валідації моделей оцінки ризиків Банку встановлено, що обрані Банком моделі у достатній мірі враховують особливості діяльності, характер, обсяг операцій, профіль ризику банку. Припущення, що використовуються для моделей та інструментів, є обґрунтованими і відповідають ринковим значенням. Моделі побудовані на коректних та повних вхідних даних. Банк забезпечує своєчасну актуалізацію вхідних даних, що використовуються для розрахунку величини ризиків. Персонал має достатній досвід та кваліфікацію. Вищезазначені чинники забезпечують можливість інформаційної системи Банку забезпечити адекватне управління ризиками. Обрані Банком моделі є прийнятними для оцінювання ризиків. Внутрішні положення, які описують моделі, у достатній мірі висвітлюють процес моделювання, використаний метод та вид використаної моделі, вхідні дані для моделі та вимоги до них, характеристики основних припущень та принципів, що лежать в основі моделі, оцінку прогностичної здатності моделі.

Опис змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику

Актуалізація методів щодо оцінки ризику здійснюється відповідно до вимог внутрішньобанківських положень та Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ № 64 від 11.06.2018 року. В процесі валідації моделей оцінки ризиків Банку встановлено, що обрані Банком моделі у достатній мірі враховують особливості діяльності, характер, обсяг операцій, профіль ризику банку. Припущення, що використовуються для моделей та інструментів, є обґрунтованими і відповідають ринковим значенням. Моделі побудовані на коректних та повних вхідних даних. Банк забезпечує своєчасну актуалізацію вхідних даних, що використовуються для розрахунку величини ризиків. Персонал має достатній досвід та кваліфікацію. Вищезазначені чинники забезпечують можливість інформаційної системи Банку забезпечити адекватне управління ризиками. Обрані Банком моделі є прийнятними для оцінювання ризиків. Внутрішні положення, які описують моделі, у достатній мірі висвітлюють процес моделювання, використаний метод та вид використаної моделі, вхідні дані для моделі та вимоги до них, характеристики основних припущень та принципів, що лежать в основі моделі, оцінку прогностичної здатності моделі.

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

Рівень ринкового ризику у 2025 р. визначається, поперед усім, структурою та обсягами операцій, що виконує Банк, а також ринковою кон'юнктурою, діями конкурентного середовища, положенням на внутрішньому і зовнішніх фінансових та товарних ринках, змінами у діючому законодавстві.

В цілому, станом на 01.04.2025 р., ринковий ризик Банку оцінюється низький.

На кінець дня 31 березня 2025 року нормативи валютної позиції становили:

- норматив загальної довгої відкритої валютної позиції – 3,77%, нормативне значення – не більше 5%;
- норматив загальної короткої відкритої валютної позиції – 1,78%, нормативне значення – не більше 5%.

Рівень сукупних можливих втрат за загальною відкритою валютною позицією Банку (1-денний VaR) – 300.15 тис.грн., що менше встановленого показника ризик-апетиту та встановленого ліміту.

В звітному періоді Банком виконувались встановлені ліміти VaR на можливий збиток від коливань ринкової ціни товарів (товарний ризик банківської книги та товарний ризик торгової книги).

Опис концентрації ризику

Концентрація - зосередження, скупчення ризику, тобто його нерівномірний розподіл між об'єктами. Концентрація виникає, якщо актив або зобов'язання Банку, які характеризуються спільним фактором, перевищують певну межу його капіталу.

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

Банк ідентифікує валютний ризик за наступними групами валют (згідно класифікації НБУ):

- конвертовані валюти, які широко використовуються для здійснення платежів за міжнародними операціями, валюти країн членів Європейського Союзу та банківські метали (1 група);
- конвертовані валюти, які широко не використовуються для здійснення платежів за міжнародними операціями (2 група);
- неконвертовані валюти (3 група).

Концентрації валютного ризику, зокрема, визначаються як обсяг валютної складової кредитного портфелю, обсяг високоліквідних активів у різних валютах та концентрація бази фіндування у різних валютах.

Концентрації товарного ризику визначаються за операціями купівлі або продажу товарних позицій, де базовим активом є різноманітні товари, включаючи банківські метали (окрім золота, яке оцінюється як валюта, і включається до розрахунку валютного ризику).

Концентрації процентного ризику торгової книги та фондового ризику - визначаються за портфелями з фінансовими інструментами, що містяться в торговій книзі Банку, на вартість яких впливають зміни ринкових процентних ставок / ринкової ціни фінансових інструментів.

Концентрації ризику дефолту визначаються за портфелями боргових цінних паперів або інших інструментів, що містяться в торговій книзі Банку.

Опис спільних характеристик концентрації

Управління ринковим ризиком передбачає диференційований розрахунок валютної позиції по класифікованих валютах та банківських металах.

Концентрації валютного ризику, зокрема, визначаються як обсяг валютної складової кредитного портфелю, обсяг високоліквідних активів у різних валютах та концентрація бази фіндування у різних валютах.

Концентрації товарного ризику визначаються за операціями купівлі або продажу товарних позицій, де базовим активом є різноманітні товари, включаючи банківські метали (окрім золота, яке оцінюється як валюта, і включається до розрахунку валютного ризику).

Концентрації процентного ризику торгової книги та фондового ризику - визначаються за портфелями з фінансовими інструментами, що містяться в торговій книзі Банку, на вартість яких впливають зміни ринкових процентних ставок / ринкової ціни фінансових інструментів.

Додаткова інформація про вразливість суб'єкту господарювання

Банк не має наміру приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей ринкові ризики, що властиві інструментам торгової книги, а саме ризик кредитного спреду, ризик волатильності, фондовий ризик. Інші ризики торгової книги Банк вважає суттєвими та встановлює на них показники ризик-апетиту.

Аналіз чутливості до типів ринкового ризику

Помірно чутливий

Валютний ризик

Опис вразливості до ризику

Суттєвий ризик

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Валютний ризик є ризиком, який загрожує доходам і капіталу і виникає внаслідок несприятливих змін курсів валют на ринку при існуванні в Банку відкритих валютних позицій. Валютний ризик виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах Банку.

Банк класифікує валютний ризик таким чином:

Валютний ризик транзакції полягає в тому, що негативні зміни курсів іноземних валют по операціях, як правило, спекулятивного характеру, впливають на реальну вартість відкритих валютних позицій. Об'єктом ризику транзакції є в основному арбітражні операції Банку (дилерські операції Банку, як на міжбанківському валютному ринку, так і на міжнародному валютному ринку). Банк мінімізує ризик транзакції при управлінні комерційною і хеджуючою валютною позицією. Ризик транзакції є джерелом прибутку по арбітражній валютній позиції. Джерелами ризиків транзакцій є крос-курси валют, а також форвардні курси валют як на зовнішніх, так і на внутрішньому валютних ринках.

Валютний ризик трансляції полягає в тому, що величина, еквівалента валютної позиції в звітності, змінюється в результаті коливання обмінних курсів, що використовуються для перерахунку залишків в іноземній валюті в базову (національну) валюту за встановленим офіційним курсом НБУ. Ця категорія валютного ризику є основним об'єктом управління. Управління даним видом валютного ризику полягає в оптимізації балансу Банку, управлінням загальною валютною позицією Банку. Джерелами валютного ризику трансляції є зміна крос-курсів іноземних валют і офіційні обмінні курси НБУ.

Економічний валютний ризик полягає у змінах конкурентоспроможності Банку на зовнішньому ринку через суттєві зміни обмінних курсів. Даний ризик може кількісно оцінюватися тільки з точки зору конкурентоспроможності і вартості Банку на міжнародних ринках. Тим не менш ризик враховується і прогнозується як елемент інтегрованої системи управління ризиками Банку. Джерелами економічного ризику є курси валют до національної валюти на міжнародних валютних ринках.

Основні стандарти управління валютним ризиком:

- Банк ретельно дотримується всіх вимог і рекомендацій органів нагляду щодо управління валютним ризиком;
- в Банку на постійній основі функціонує підрозділ (Департамент ризик-менеджменту), відповідальний за ідентифікацію, оцінку, контроль і моніторинг валютного ризику;
- Банк кількісно і якісно оцінює валютний ризик як складову сукупного показника ризику Банку;
- в процесі управління активами і пасивами з метою оптимізації величини валютного ризику Банк враховує взаємозалежність валютного ризику і інших банківських ризиків;
- в Банку функціонує система лімітування прийнятої величини валютного ризику;
- управління валютним ризиком Банку здійснюється на основі ретроспективного аналізу, попереднього прогнозування основних параметрів, сценарного моделювання ризику (стрес-тестування);
- кількісна оцінка валютного ризику може бути виражена як в обсязі відкритої ринкової позиції, так і в показнику VaR (вартість під ризиком).

Основні принципи управління валютним ризиком:

- регулярність проведення розрахунку рівня валютного ризику, яка б забезпечувала достовірність відображення поточного рівня відкритих позицій щодо валютного ризику Банку;
- здійснення управління як консолідовано, так і на рівні підрозділів Банку;
- оперативність інформування керівництва Банку про поточний рівень валютного ризику Банку;
- використання стрес-тестування для визначення прогнозного рівня валютного ризику.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Основними підходами до кількісної оцінки валютного ризику є підхід на основі концепції VaR та підхід на основі концепції проведення стрес-тестування.

Показник VaR визначає максимальний статистично можливий граничний розмір потенційних збитків, що не буде перевищений з заданою ймовірністю протягом заданого періоду, і використовується з метою оцінки максимальної величини необхідного капіталу під певний ризик на даний період. Для розрахунку показника VaR застосовується метод історичної симуляції.

Проведення стрес-тестування дозволяє оцінити вплив різноманітних сценаріїв розвитку подій та факторів ринкових ризиків на прибутки/збитки Банку та спроможність безперервно вести свою діяльність.

Оцінка валютного ризику здійснюється на основі зовнішніх даних: макроекономічних індикаторів фінансового ринку (валютних курсів, показників волатильності, динаміки поточного рахунку, стану міжнародних резервів тощо), а також внутрішніх даних про розмір відкритих валютних позицій Банку (їх динаміка та структура за валютами) і фактичних курсів валют за окремими транзакціями.

Основним джерелом інформації для оцінки валютного ризику є валютна позиція Банку. Валютна позиція визначається щоденно, окремо щодо кожної іноземної валюти та кожного банківського металу.

Опис змін у вразливості до ризику

Станом на 01 квітня 2025 р. Банк визначив вразливість до ринкового ризику (в т.ч. валютного ризику) як низьку.

Протягом звітного періоду Банком дотримувались встановлені НБУ значення лімітів відкритої довгої та короткої валютної позиції.

Рівень валютизації зобов'язань майже не змінився. У цілому, прогнозується подальше зниження частки валютних вкладень, адже, як і раніше, можливості використання цих коштів для Банку дуже обмежені з огляду на слабкий попит на кредити в іноземній валюті та незначну потребу уряду у валютних залученнях із внутрішнього ринку, а підвищені резервні вимоги обмежують дохідність від таких вкладів для Банку.

Опис змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком

Актуалізація внутрішніх нормативних документів щодо управління ризиком здійснюється відповідно до вимог внутрішньобанківських положень та Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ № 64 від 11.06.2018 року. В процесі валідації моделей оцінки ризиків Банку встановлено, що обрані Банком моделі у достатній мірі враховують особливості діяльності, характер, обсяг операцій, профіль ризику банку. Припущення, що використовуються для моделей та інструментів, є обґрунтованими і відповідають ринковим значенням.

Моделі побудовані на коректних та повних вхідних даних. Банк забезпечує своєчасну актуалізацію вхідних даних, що використовуються для розрахунку величини ризиків. Персонал має достатній досвід та кваліфікацію. Вищезазначені чинники забезпечують можливість інформаційної системи Банку забезпечити адекватне управління ризиками. Обрані Банком моделі є прийнятними для оцінювання ризиків. Внутрішні положення, які описують моделі, у достатній мірі висвітлюють процес моделювання, використаний метод та вид використаної моделі, вхідні дані для моделі та вимоги до них, характеристики основних припущень та принципів, що лежать в основі моделі, оцінку прогностичної здатності моделі.

Опис змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику

Актуалізація методів щодо оцінки ризику здійснюється відповідно до вимог внутрішньобанківських положень та Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ № 64 від 11.06.2018 року. В процесі валідації моделей оцінки ризиків Банку встановлено, що обрані Банком моделі у достатній мірі враховують особливості діяльності, характер, обсяг операцій, профіль ризику банку. Припущення, що використовуються для моделей та інструментів, є обґрунтованими і відповідають ринковим значенням. Моделі побудовані на коректних та повних вхідних даних. Банк забезпечує своєчасну актуалізацію вхідних даних, що використовуються для розрахунку величини ризиків. Персонал має достатній досвід та кваліфікацію. Вищезазначені чинники забезпечують можливість інформаційної системи Банку забезпечити адекватне управління ризиками. Обрані Банком моделі є прийнятними для оцінювання ризиків. Внутрішні положення, які описують моделі, у достатній мірі висвітлюють процес моделювання, використаний метод та вид використаної моделі, вхідні дані для моделі та вимоги до них, характеристики основних припущень та принципів, що лежать в основі моделі, оцінку прогностичної здатності моделі.

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

Валютний ризик оцінюється як низький.

На кінець дня 31 березня 2025 року нормативи валютної позиції становили:

- норматив загальної довгої відкритої валютної позиції – 3,77%, нормативне значення – не більше 5%
- норматив загальної короткої відкритої валютної позиції – 1,78%, нормативне значення – не більше 5%.

Рівень сукупних можливих втрат за загальною відкритою валютною позицією Банку (1-денний VaR) – 300.15 тис.грн., що менше встановленого показника ризик-апетиту та встановленого ліміту.

Аналіз валютного ризику за поточний звітний період

	Балансові та позабалансові активи, номінал	Балансові та позабалансові зобов'язання, номінал	Чиста позиція (номінал)	Балансові та позабалансові активи, екв.	Балансові та позабалансові зобов'язання, екв.	Чиста позиція (грн.екв.)	Резерви (номінал)	Резерви (грн.екв.)
1 Долари США	20 815	20 405	410	863 371	846 357	17 015	(1 748)	(72 514)
2 Євро	9 933	9 915	18	444 475	443 665	810	(251)	(11 229)
3 Інші валюти	-	-	-	49 408	56 273	(6 865)	-	(295)
4 Усього	-	-	-	1 357 254	1 346 295	10 960	-	(84 038)

Аналіз валютного ризику за попередній звітний період

	Балансові та позабалансові активи, номінал	Балансові та позабалансові зобов'язання, номінал	Чиста позиція (номінал)	Балансові та позабалансові активи, екв.	Балансові та позабалансові зобов'язання, екв.	Чиста позиція (грн.екв.)	Резерви (номінал)	Резерви (грн.екв.)
1 Долари США	18 427	18 705	(279)	774 634	786 343	(11 709)	(1 585)	(66 617)
2 Євро	9 795	9 786	9	430 265	429 876	389	(215)	(9 446)
3 Інші валюти	-	-	-	49 446	46 557	2 889	-	(996)
4 Усього								

-	-	-	1 254 345	1 262 776	(8 431)	-	(77 059)
---	---	---	-----------	-----------	---------	---	----------

Опис концентрації ризику

Концентрація - зосередження, скупчення ризику, тобто його нерівномірний розподіл між об'єктами. Концентрація виникає, якщо актив або зобов'язання Банку, які характеризуються спільним фактором, перевищують певну межу його капіталу.

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

Банк ідентифікує валютний ризик за наступними групами валют (згідно класифікації НБУ):

- конвертовані валюти, які широко використовуються для здійснення платежів за міжнародними операціями, валюти країн членів Європейського Союзу та банківські метали (1 група);
- конвертовані валюти, які широко не використовуються для здійснення платежів за міжнародними операціями (2 група);
- неконвертовані валюти (3 група).

Концентрації валютного ризику, зокрема, визначаються як обсяг валютної складової кредитного портфелю, обсяг високоліквідних активів у різних валютах та концентрація бази фінансування у різних валютах.

Опис спільних характеристик концентрації

Управління валютним ризиком передбачає диференційований розрахунок валютної позиції по класифікованих валютах та банківських металах.

Додаткова інформація про вразливість суб'єкту господарювання

Вплив коливання валютного курсу на регулятивний капітал оцінюється як низький, ліміт VaR для валютного портфелю станом на 01 квітня 2025 року не порушено. Відкрита валютна позиція Банку є, в цілому, збалансованою, Банк не понесе додаткових фінансових втрат від коливання курсів валют при поверненні до плаваючого курсу.

Аналіз чутливості до типів ринкового ризику

Помірно чутливий

Процентний ризик

Опис вразливості до ризику

Суттєвий ризик

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Основні стандарти управління процентним ризиком банківської книги:

- Банк ретельно дотримується всіх вимог і рекомендацій органів нагляду щодо управління процентним ризиком банківської книги;
- в Банку на постійній основі функціонує підрозділ (Управління ризик-менеджменту), відповідальний за ідентифікацію, оцінку, контроль і моніторинг процентного ризику банківської книги;
- Банк кількісно і якісно оцінює процентний ризик банківської книги як складову сукупного показника ризику Банку;
- в процесі управління активами і пасивами з метою оптимізації величини процентного ризику банківської книги Банк враховує взаємозалежність процентного ризику банківської книги ризику і інших банківських ризиків;
- в Банку функціонує система лімітування прийнятої величини процентного ризику банківської книги;
- управління процентним ризиком банківської книги Банку здійснюється на основі попереднього прогнозування основних параметрів, сценарного моделювання ризику (стрес-тестування);
- кількісна оцінка процентного ризику банківської книги може бути виражена в обсязі зміни чистого процентного доходу, падіння економічної вартості капіталу та в показнику VaR (волатильності процентних доходів).

Цілі управління процентним ризиком:

- регулярність проведення розрахунку рівня процентного ризику банківської книги;
- здійснення управління як консолідовано, так і на рівні підрозділів Банку;
- проведення моніторингу та контролю процентного ризику банківської книги як в цілому, так і окремо по кожній валюті;
- оперативність інформування керівництва Банку про поточний рівень процентного ризику банківської книги Банку;
- використання стрес-тестування для визначення прогнозного рівня процентного ризику банківської книги.

Методи, застосовані для оцінки ризику

З метою регулювання процентного ризику банківської книги Банк використовує наступні інструменти:

- фінансове планування і складання бюджету Банку, який визначає цільовий чистий процентний дохід,
- чисту процентну маржу та спред;
- встановлення цінових умов проведення банківських операцій;
- аналіз структури розривів у строках до переоцінки активів, зобов'язань та позабалансових інструментів, а також динаміки ринкових процентних ставок;
- кількісна оцінка процентного ризику банківської книги;
- прогнозування рівня процентних ставок на перспективу на підставі аналізу впливу факторів на їх зростання або зниження;
- стрес-тестування процентного ризику банківської книги шляхом аналізу впливу змін процентних ставок на величину відкритих процентних позицій;
- встановлення та моніторинг лімітів з процентного ризику банківської книги;
- вивчення та застосування на практиці сучасного досвіду управління процентним ризиком банківської книги.

Банк вимірює процентний ризик банківської книги як величину чистого процентного доходу (далі - метод НП) на підставі повного та економічно обґрунтованого переліку змін процентних ставок та стрес-сценаріїв. Метод НП відображає можливу зміну чистого процентного доходу Банку протягом визначеного періоду часу, що призведе до відповідної зміни капіталу Банку. Даний показник в розрізі валют підлягає обов'язковому лімітуванню.

Метод EVE відображає можливу зміну чистої теперішньої вартості активів, зобов'язань та позабалансових позицій банківської книги в результаті реалізації певних сценаріїв зміни процентних ставок на ринку. Даний показник в розрізі валют підлягає обов'язковому лімітуванню.

Банком також застосовується метод модифікованої дюрації як інструмент вимірювання величини процентного ризику банківської книги.

Опис змін у вразливості до ризику

Повномасштабний напад рф на Україну призвів до фізичного знищення активів багатьох підприємств та інфраструктури, порушення виробничих процесів та ланцюгів постачання, збільшення витрат бізнесу, значного зростання вимушеної міграції. У поточних умовах далеко не всі позичальники спроможні обслуговувати позики, що негативно позначається на розмірі отриманого процентного доходу Банку. Активні воєнні дії погіршують платіжну дисципліну позичальників. Оцінити вплив війни на фінансові показники діяльності Банку можна буде лише із часом. Подальші надходження процентних доходів прямо залежатимуть від реалізації кредитного ризику та спроможності Банку проводити роботу з позичальниками для його мінімізації.

Джерела фінансування Банку диверсифіковані. Зростання клієнтських коштів дало Банку можливість відмовитись від дорогих кредитів рефінансування, які Банк активно залучав в періоди найбільшої непевності під час коронакризи та на початку воєнної агресії. Припливи коштів клієнтів – населення та бізнесу – до Банку тривають, передусім у гривні.

Банк має достатній рівень ресурсної бази для фінансування прибуткових активних операцій за умови додержання норм обов'язкового резервування за депозитами та поточними рахунками;

Капітал Банку чутливий до зміни процентних ставок, що пов'язано зі зміною рівня облікової ставки й, відповідно, зміною дохідності по активним статтям балансу та платності по пасивних статтях балансу, чутливий до зміни процентної ставки.

Банківське фондуювання від клієнтів стабільне. Кошти клієнтів залишаються основним джерелом фондуювання Банку.

В умовах зростання інфляції підвищилась конкуренція банків за вкладників. Крім того, банки відреагували на підвищення облікової ставки: зросли номінальні ставки за гривневими інструментами. Це

дало змогу підтримати інтерес населення до заощаджень у гривні. Посилення вимог до обов'язкових резервів надалі стимулює Банк зосереджуватися на залученні строкових коштів.

Розвиток кредитування підтримує прибутковість Банку. Серед усіх складових процентних доходів найстабільнішими є доходи за кредитним портфелем. Крім процентів, Банк отримує від кредитування значні суміжні доходи. Корпоративні позичальники потребують багатьох додаткових послуг, наприклад, обслуговування рахунків, а почасти і зарплатних рахунків їхніх працівників. Тож Банк отримує стабільне джерело фондування. Це також генерує додаткові комісійні доходи, доходи від валютнообмінних операцій. Працівники корпоративних клієнтів, що мають зарплатні рахунки в Банку, становлять якісну базу клієнтів для роздрібного кредитування. Дохідність кредитів у 2025 році стабілізувалася, їх обсяги також продовжують зростати. Хороша якість кредитного портфеля зумовила низький рівень відрахувань у резерви під кредитні ризики. Комісійний дохід поступово відновлюється. Зростання підживлюється нарощенням клієнтських операцій. Зростання операційних доходів дає змогу компенсувати вищі операційні витрати.

Банком у першому кварталі 2025 року здійснено заміну портфелю ОВДП в іноземній валюті на фінансові інструменти з релевантною дохідністю, але меншим рівнем ризику – придбано облігації Казначейства США.

Збереження достатнього рівня чистої процентної маржі зумовлює помірні ризики прибутковості. Вагомим несприятливим фактором для прибутковості Банку стало повторне підвищення ставки податку на прибуток за 2024 рік до 50%. Цей фактор знизить рентабельність банківського бізнесу та швидкість поповнення Банком капіталу.

Опис змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком

Актуалізація внутрішніх нормативних документів щодо управління ризиком здійснюється відповідно до вимог внутрішньобанківських положень та Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ № 64 від 11.06.2018 року. В процесі валідації моделей оцінки ризиків Банку встановлено, що обрані Банком моделі у достатній мірі враховують особливості діяльності, характер, обсяг операцій, профіль ризику банку. Припущення, що використовуються для моделей та інструментів, є обґрунтованими і відповідають ринковим значенням. Моделі побудовані на коректних та повних вхідних даних. Банк забезпечує своєчасну актуалізацію вхідних даних, що використовуються для розрахунку величини ризиків. Персонал має достатній досвід та кваліфікацію. Вищезазначені чинники забезпечують можливість інформаційної системи Банку забезпечити адекватне управління ризиками. Обрані Банком моделі є прийнятними для оцінювання ризиків. Внутрішні положення, які описують моделі, у достатній мірі висвітлюють процес моделювання, використаний метод та вид використаної моделі, вхідні дані для моделі та вимоги до них, характеристики основних припущень та принципів, що лежать в основі моделі, оцінку прогностичної здатності моделі.

Опис змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику

Актуалізація методів щодо оцінки ризику здійснюється відповідно до вимог внутрішньобанківських положень та Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ № 64 від 11.06.2018 року. В процесі валідації моделей оцінки ризиків Банку встановлено, що обрані Банком моделі у достатній мірі враховують особливості діяльності, характер, обсяг операцій, профіль ризику банку. Припущення, що використовуються для моделей та інструментів, є обґрунтованими і відповідають ринковим значенням. Моделі побудовані на коректних та повних вхідних даних. Банк забезпечує своєчасну актуалізацію вхідних даних, що використовуються для розрахунку величини ризиків. Персонал має достатній досвід та кваліфікацію. Вищезазначені чинники забезпечують можливість інформаційної системи Банку забезпечити адекватне управління ризиками. Обрані Банком моделі є прийнятними для оцінювання ризиків. Внутрішні положення, які описують моделі, у достатній мірі висвітлюють процес моделювання, використаний метод та вид використаної моделі, вхідні дані для моделі та вимоги до них, характеристики основних припущень та принципів, що лежать в основі моделі, оцінку прогностичної здатності моделі.

З метою забезпечення більш точної оцінки та отримання більш релевантних значень розміру процентного ризику банківської книги, при оцінці та вимірюванні процентного ризику банківської книги за методом NII та EVE, з 2025 р. були внесені зміни до алгоритму розрахунку.

Так, згідно методу NII, попередній підхід до розрахунку вартості одного базисного пункту (BPS) базувався на використанні балансових залишків активів та пасивів Банку, чутливих до зміни процентної ставки. З 2025 р. розрахунок вартості одного базисного пункту (BPS) базується на використанні фактичної суми процентних доходів та витрат Банку (складових чистого процентного доходу) за залишками активів та пасивів Банку, чутливих до зміни процентної ставки. Даний підхід враховує процентні ставки по кожному виду активів та пасивів, що дозволяє коректно оцінити їхній вплив на чистий процентний дохід Банку. Оновлений підхід відповідає сучасним вимогам управління ризиками та нормативним вимогам, забезпечує більшу точність і надійність результатів при оцінці розміру процентного ризику банківської книги у контексті зміни ринкових умов.

Стосовно методу EVE - Банком оновлено підхід до розрахунку та враховано вимоги щодо включення до розрахунку розміру процентного ризику активів, зобов'язань та позабалансових позицій до кінцевого терміну їх утримування без припущення щодо заміни інструменту в разі його закінчення.

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

Показник процентного ризику банківської книги є помірним, але контрольованим. У зв'язку із повномасштабним вторгненням військ РФ на територію України, запровадженням воєнного стану на всій території України, підвищенням інфляції зберігається ризик відтоку коштів клієнтів, дострокового розторгнення депозитів клієнтів, погіршення строкової структури фондування Банку.

Річний спред Банку становить 4,38%, що свідчить про прибутковість діяльності Банку. Капітал Банку чутливий до зміни процентних ставок, що пов'язано зі зміною рівня облікової ставки й, відповідно, зміною дохідності по активним статтям балансу та платності по пасивних статтях балансу, чутливим до зміни процентної ставки.

Банком за звітний період дотримувався ліміт місячного можливого падіння чистого процентного доходу (NII), максимального падіння економічної вартості капіталу (EVE) та розмір показника встановленого ризик-апетиту волатильності доходів Earning-at-Risk.

Опис концентрації ризику

Концентрація - зосередження, скупчення ризику, тобто його нерівномірний розподіл між об'єктами. Концентрація виникає, якщо актив або зобов'язання Банку, які характеризуються спільним фактором, перевищують певну межу його капіталу.

До чутливих щодо процентного ризику банківської книги активів і зобов'язань належать такі, за якими нараховуються відсотки і в певному часовому інтервалі передбачається можливість перегляду процентних ставок відповідно до договору або ж закінчення терміну договору.

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

Обов'язковими етапами проведення GAP-аналізу як інструменту вимірювання величини процентного ризику банківської книги є:

1. розподіл усіх чутливих до процентного ризику банківської книги активів, зобов'язань та позабалансових позицій Банку за визначеними часовими інтервалами, за датою наступної зміни величини індексу - для інструментів із плаваючою процентною ставкою;
2. визначення обсягу невідповідності між активами та зобов'язаннями Банку, чутливими до процентного ризику банківської книги, в кожному часовому інтервалі за результатами розподілу.

Опис спільних характеристик концентрації

Активи і зобов'язання Банку, чутливі до зміни процентних ставок в певному часовому інтервалі.

Додаткова інформація про вразливість суб'єкту господарювання

Результати оцінювання процентного ризику не перевищують встановлений показник ризик-апетиту NII та EVE. Протягом звітної періоду Банком проводив зважену процентну політику відповідно до тенденцій банківської системи та актуальних умов монетарної політики під час дії режиму воєнного стану. Банк вчасно реагує на рішення НБУ щодо зміни облікової ставки – в частині перегляду ставок за активними операціями та операціями фондування.

Аналіз чутливості до типів ринкового ризику

Помірно чутливий

Інший ціновий ризик

Опис вразливості до ризику

Не суттєвий ризик

Ціновий ризик власного капіталу

Опис вразливості до ризику

Не суттєвий ризик

Ціновий ризик щодо товарів

Опис вразливості до ризику

Суттєвий ризик

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Товарний ризик виникає через несприятливі зміни ринкової вартості товарів, уключаючи дорогоцінні метали, що містяться в торговій та банківській книгах Банку. Ідентифікація (виявлення) товарного ризику - визначення і розуміння ризиків зміни ринкової вартості товарів, уключаючи дорогоцінні метали, що містяться в торговій та банківській книгах Банку. Ідентифікація ризику зміни ціни товарів - постійний процес, який здійснюється як на рівні проведення банківських операцій з товарами,

так і в процесі здійснення моніторингу за фінансовими ринками. Оцінка товарного ризику здійснюється на основі зовнішніх даних: макроекономічних індикаторів фінансового ринку (вартості дорогоцінних металів, показників волатильності тощо), а також внутрішніх даних про розмір відкритих товарних позицій Банку (їх динаміка та структура за товарами).

Основні стандарти управління товарним ризиком:

- Банк ретельно дотримується всіх вимог і рекомендацій органів нагляду щодо управління товарним ризиком;
- в Банку на постійній основі функціонує підрозділ (Департамент ризик-менеджменту), відповідальний за ідентифікацію, оцінку, контроль і моніторинг товарного ризику;
- Банк кількісно і якісно оцінює товарний ризик як складову сукупного показника ризику Банку;
- в процесі управління активами і пасивами з метою оптимізації величини товарного ризику Банк враховує взаємозалежність товарного ризику і інших банківських ризиків;
- в Банку функціонує система лімітування прийнятої величини товарного ризику;
- управління товарного ризиком Банку здійснюється на основі ретроспективного аналізу, попереднього прогнозування основних параметрів, сценарного моделювання ризику (стрес-тестування);
- кількісна оцінка товарного ризику може бути виражена як в обсязі відкритої ринкової позиції, так і в показнику VaR (вартість під ризиком).

Основні принципи управління валютним ризиком:

- регулярність проведення розрахунку рівня товарного ризику, яка б забезпечувала достовірність відображення поточного рівня відкритих позицій щодо товарного ризику Банку;
- здійснення управління як консолідовано, так і на рівні підрозділів Банку;
- оперативність інформування керівництва Банку про поточний рівень товарного ризику Банку;
- використання стрес-тестування для визначення прогнозного рівня товарного ризику.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Оцінка товарного ризику здійснюється на основі зовнішніх даних: макроекономічних індикаторів фінансового ринку (вартості дорогоцінних металів, показників волатильності тощо), а також внутрішніх даних про розмір відкритих товарних позицій Банку (їх динаміка та структура за товарами). Оцінка товарного ризику здійснюється на основі моделі вартості під ризиком (Value at Risk - VaR) на основі історичного моделювання.

Опис змін у вразливості до ризику

Станом на 01 квітня 2025 р. Банк визначив вразливість до ринкового ризику (в т.ч. товарного ризику) як низьку. Товарний ризик банківської книги формують банківські метали, що зберігаються як запаси в активах Банку, товарний ризик торгової книги формують банківські метали у вигляді срібних злитків й інвестиційних монет НБУ, переоцінка яких здійснюється щоденно. Товарний ризик не несе суттєвого негативного впливу на капітал Банку.

Опис змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком

Актуалізація внутрішніх нормативних документів щодо управління ризиком здійснюється відповідно до вимог внутрішньобанківських положень та Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ № 64 від 11.06.2018 року. В процесі валідації моделей оцінки ризиків Банку встановлено, що обрані Банком моделі у достатній мірі враховують особливості діяльності, характер, обсяг операцій, профіль ризику банку. Припущення, що використовуються для моделей та інструментів, є обґрунтованими і відповідають ринковим значенням. Моделі побудовані на коректних та повних вхідних даних. Банк забезпечує своєчасну актуалізацію вхідних даних, що використовуються для розрахунку величини ризиків. Персонал має достатній досвід та кваліфікацію. Вищезазначені чинники забезпечують можливість інформаційної системи Банку забезпечити адекватне управління ризиками. Обрані Банком моделі є прийнятними для оцінювання ризиків. Внутрішні положення, які описують моделі, у достатній мірі висвітлюють процес моделювання, використаний метод та вид використаної моделі, вхідні дані для моделі та вимоги до них, характеристики основних припущень та принципів, що лежать в основі моделі, оцінку прогностичної здатності моделі.

Опис змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику

Актуалізація методів щодо оцінки ризику здійснюється відповідно до вимог внутрішньобанківських положень та Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ № 64 від 11.06.2018 року. В

процесі валідації моделей оцінки ризиків Банку встановлено, що обрані Банком моделі у достатній мірі враховують особливості діяльності, характер, обсяг операцій, профіль ризику банку. Припущення, що використовуються для моделей та інструментів, є обґрунтованими і відповідають ринковим значенням. Моделі побудовані на коректних та повних вхідних даних. Банк забезпечує своєчасну актуалізацію вхідних даних, що використовуються для розрахунку величини ризиків. Персонал має достатній досвід та кваліфікацію. Вищезазначені чинники забезпечують можливість інформаційної системи Банку забезпечити адекватне управління ризиками. Обрані Банком моделі є прийнятними для оцінювання ризиків. Внутрішні положення, які описують моделі, у достатній мірі висвітлюють процес моделювання, використаний метод та вид використаної моделі, вхідні дані для моделі та вимоги до них, характеристики основних припущень та принципів, що лежать в основі моделі, оцінку прогностичної здатності моделі.

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

В звітному періоді Банком виконувались встановлені ліміти VaR на можливий збиток від коливань ринкової ціни товарів (товарний ризик банківської книги та товарний ризику торгової книги).

Опис концентрації ризику

Концентрація - зосередження, скупчення ризику, тобто його нерівномірний розподіл між об'єктами. Концентрація виникає, якщо актив або зобов'язання Банку, які характеризуються спільним фактором, перевищують певну межу його капіталу.

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

Концентрації товарного ризику визначаються за операціями купівлі або продажу товарних позицій, де базовим активом є різноманітні товари, включаючи банківські метали (окрім золота, яке оцінюється як валюта, і включається до розрахунку валютного ризику). Товар визначається як фізичний продукт, який є або може бути предметом торгів на вторинному ринку

Опис спільних характеристик концентрації

Концентрації товарного ризику, зокрема, визначаються як розмір відкритих товарних позицій Банку (їх динаміка та структура за товарами).

Додаткова інформація про вразливість суб'єкта господарювання

Товарний ризик Банку оцінюється як незначний та не несе суттєвого негативного впливу на капітал Банку.

Аналіз чутливості до типів ринкового ризику

Низько чутливий

Ризик дострокового погашення

Опис вразливості до ризику

Не суттєвий ризик

Ризик ліквідаційної вартості

Опис вразливості до ризику

Не суттєвий ризик

Вплив диверсифікації ризику

Опис вразливості до ризику

Не суттєвий

Пояснення практики управління кредитними ризиками і її відношення до визнання та оцінки очікуваних кредитних збитків

Кредитний ризик (credit risk) - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом взятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик виникає за всіма активними банківськими операціями, за винятком боргових цінних паперів та інших фінансових інструментів у торговій книзі Банку.

Кредитний ризик присутній в усіх видах діяльності Банку, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних угод незалежно від того, де відображається операція на балансі чи поза балансом.

Ефективна система управління кредитним ризиком Банку забезпечує своєчасні та адекватні виявлення, вимірювання, моніторинг, звітування, контроль і пом'якшення кредитного ризику як на індивідуальній, так і на портфельній основі.

Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремих конкретний фінансовий інструмент, контрагент Банку позичальник, боржник, емітент цінних паперів. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями.

Портфельний кредитний ризик проявляється у зменшенні вартості активів Банку (іншій, ніж унаслідок зміни ринкової процентної ставки). Джерелом портфельного кредитного ризику є сукупна заборгованість перед Банком за операціями, яким притаманний кредитний ризик (кредитний портфель, портфель цінних паперів, портфель дебіторської заборгованості тощо). Оцінка портфельного кредитного ризику передбачає оцінку концентрації та диверсифікації активів Банку.

Банк визначає кредитний ризик за такими видами активних операцій:

1. Кредити, надані юридичним та фізичним особам, бюджетним установам;
2. Кредити та вимоги до банків (включаючи операції зворотного репо, розміщення коштів на кореспондентських рахунках, кошти в розрахунках);
3. Фінансова дебіторська заборгованість;
4. Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю;
5. Боргові цінні папери (далі - цінні папери);
6. Акції та інші фінансові інвестиції (далі - цінні папери);
7. Похідні фінансові активи.

Розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки за відповідними активами проводиться на підставі оцінки фінансового стану боржника, стану обслуговування боргу, з урахуванням виду та умов банківської операції. Станом на кожну звітну дату Банк оцінює, чи не зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання.

Оцінка кредитного ризику для цілей управління ризиками є складною і вимагає використання моделей, оскільки ризик змінюється при зміні ринкових умов, очікуваних грошових потоків та з плином часу. Розрахунок очікуваних кредитних збитків вимагає використання облікових оцінок. Керівництво також має вдаватися до суджень при застосуванні облікової політики Банку.

Суттєвими судженнями, що необхідні при застосуванні вимог бухгалтерського обліку для оцінки очікуваних кредитних збитків, зокрема є: визначення критеріїв суттєвого збільшення кредитного ризику; вибір відповідних моделей та припущень для оцінки очікуваних кредитних збитків; інше. На кожну наступну звітну дату після первісного визнання Банк оцінює рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за фінансовим інструментом із дати його первісного визнання. На кожну звітну дату проводиться аналіз наявності ознак високого кредитного ризику та ознак знецінення, в результаті чого всі фінансові активи розподіляються між трьома етапами (стадіями) резервування в залежності від зміни рівня кредитного ризику відносно дати первісного визнання.

Інформація про спосіб визначення суб'єктом господарювання, чи збільшився суттєво кредитний ризик фінансових інструментів після їх первісного визнання

При визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику 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 прогностичній інформації. Банк в першу чергу виявляє, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику для позицій, що зазнають кредитного ризику, шляхом порівняння: ймовірності дефолту за решту всього строку, розрахованої фінансового інструмента станом на звітну дату; і ймовірності дефолту за решту всього строку, розрахованої щодо даного моменту часу та визначеної при первісному визнанні позиції, що зазнають кредитного ризику. Оцінка значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструмента вимагає визначення дати первісного визнання інструмента. Основними факторами для юридичних осіб, що свідчать про суттєве збільшення кредитного ризику до визнання активу знеціненим, є наявність хоч би одного критерію:

- Наявність простроченої заборгованості перед Банком строком від 31 до 90 днів (включно).
- Істотне погіршення фінансового положення позичальника.
- Ініціація Банком порушення кримінальних справ відносно учасника кредитної угоди / його керівників і / або власників.
- Підвищена зона проблемності позичальника
- Перелік факторів, що свідчать про значне збільшення кредитного ризику до дефолту для фізичних осіб є наявність простроченої заборгованості перед Банком строком від 31 до 90 днів (включно)
- Фактичні або очікувані несприятливі зміни нормативно-правових, економічних або технологічних умов діяльності боржника/контрагента, що призводять до суттєвої зміни здатності боржника/контрагента виконати власні боргові зобов'язання;
- Суттєві зміни вартості забезпечення за активом, які, як очікується, зменшать економічний стимул для боржника здійснювати планові платежі, передбачені укладеними договорами, або іншим чином вплинуть на ймовірність дефолту боржника; тощо.

Інформація про визначення невиконання зобов'язань (дефолт) суб'єктом господарювання

Фінансовий актив відноситься Банком до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, у таких випадках:

- Заборгованість позичальника за будь-яким із суттєвих кредитних зобов'язань Банку прострочена більше ніж на 90 днів.
- Дефолтна реструктуризація заборгованості та / або фінансового зобов'язання за операціями на фінансових ринках та очікувана неплатоспроможність.

Визначення Банком дефолту відповідає визначенню знецінення активів.

- Значні фінансові труднощі боржника.
- Банку стає відомо, що боржник може оголосити банкрутство або іншу фінансову реорганізацію (стає відомо, що проти боржника може бути розпочато справу про банкрутство або процедуру досудової санації).
- Спостережні дані свідчать про зменшення попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від кредитів в межах галузі/сектору економіки/валюти кредиту/виду забезпечення тощо, хоча це зменшення ще не можна ідентифікувати за окремими кредитами в групі:
- Негативні зміни у стані платежів боржників у груп.
- Зміна національних чи локальних економічних умов, які корелюють із невиконанням зобов'язань за кредитами у групі.

Інформація про спосіб групування інструментів в разі оцінки очікуваних кредитних збитків на сукупній основі

Фінансові інструменти є згрупованими на основі загальних характеристик ризику, які включають:

- тип інструмента;
- тип забезпечення;
- дату первісного визнання;
- строк, що залишився до погашення, та підлягають регулярній перевірці

Банком для забезпечення того, щоб позиції, що зазнають кредитного ризику, залишалися однорідними.

Інформація про спосіб визначення суб'єктом господарювання тих фінансових активів, кредитна корисність яких зменшилася

Банк визнає зменшення кредитної корисності за фінансовими активами, за якими Банком визначено ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику або ознаки знецінення.

Інформація про політику суб'єкта господарювання щодо списання

Банк здійснює списання заборгованості стосовно якої відсутні обґрунтовані очікування щодо відновлення фінансового активу та/або отримання грошових коштів. До такої заборгованості відноситься заборгованість:

- а) щодо якої минув строк позовної давності;
- б) прострочена заборгованість померлої фізичної особи, за відсутності у неї спадкового майна, на яке може бути звернено стягнення;
- в) прострочена заборгованість фізичної особи, яка у судовому порядку визнана безвісно відсутньою або оголошеною померлою;
- г) заборгованість суб'єктів господарювання, у т.ч. емітентів корпоративних прав або боргових цінних паперів, визнаних банкрутами у встановленому законом порядку або припинених як юридичні особи у зв'язку з їх ліквідацією незалежно від наявності застави;
- г) прострочена заборгованість за фінансовим активом погашення суми боргу або його частини (основної суми боргу та/або нарахованих доходів) простроченою понад 36 місяців та в разі як що надходження в рахунок погашення такої заборгованості за вказаний період не перевищило 10 відсотків від валової вартості активу;
- д) прострочена заборгованість за фінансовим активом, забезпеченим заставою або іншим забезпеченням, як що надходження в рахунок погашення такої заборгованості не перевищило 10 відсотків від валової вартості активу у т.ч. від реалізації застави/звернення стягнення на забезпечення протягом 36 місяців або банк не мав доступу/права викупу до відповідної застави/забезпечення протягом вказаного періоду;
- е) прострочена понад 180 днів дебіторська заборгованість особи, розмір сукупних вимог кредитора за якою не перевищує для фізичної особи 25%, а для юридичної особи 50% від розміру мінімальної заробітної плати, встановленої на 1 січня поточного року або еквівалент цієї суми в іноземній валюті, визначений за офіційним валютним курсом, установленим Національним банком на дату визначення заборгованості безнадійною. Безнадійна заборгованість визначена у відповідності до цього пункту є повністю безнадійною та списується з позабалансового обліку в день її визнання.
- є) прострочена заборгованість за основною сумою кредиту у розмірі, що не перевищує 25% від розміру мінімальної заробітної плати, встановленої на 1 січня поточного року, що надана фізичній особі та не забезпечена заставою, складає понад 365 днів, крім заборгованості пов'язаних осіб, осіб, що перебувають

у трудових відносинах з банком та осіб, що перебували у трудових відносинах протягом останніх трьох років перед визнанням заборгованості безнадійною. Безнадійна заборгованість визначена у відповідності до цього пункту є повністю безнадійною та списується з позабалансового обліку в день її визнання;

ж) інша заборгованість, за якою відсутня впевненість в отриманні грошових коштів, критерії визначення якої безнадійною ґрунтуються на обґрунтованих та документально підтверджених підставах у т.ч. в разі списання фінансового активу іншим банком.

Інформація про застосування вимог для модифікації передбачених договором грошових потоків фінансових активів

Банк відображає в бухгалтерському обліку зміну умов договору або модифікацію за фінансовим активом, що призводить до перегляду грошових потоків за ним, як:

- припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю (суттєва модифікація); або
- продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами (не суттєва модифікація).

Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу (не суттєва модифікація) та визнає доходи або витрати від модифікації, якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін (крім перегляду умов, які призводять до припинення визнання активу або відбувається будь-яка інша модифікація, що призводить до припинення визнання первісного фінансового активу або зміна балансової вартості активу зазнає суттєвих змін (зміна балансової вартості перевищує 5 відсотків)).

Банк розраховує нову валову балансову вартість як теперішню вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику для придбаних або створених знецінених фінансових активів). Банк уключає витрати на операцію в балансову вартість модифікованого фінансового активу та амортизує їх протягом строку дії такого активу.

Банк визнає різницю між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими або модифікованими умовами як доходи або витрати від модифікації.

Банк припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив (суттєва модифікація), якщо переглянуті або модифіковані грошові потоки, передбачені договором, призводять до припинення визнання первісного фінансового активу. До таких договорів відносяться договори в яких змінюється боржник, або змінюється валюта договору, або передбачено прощення (списання) частини боргу при реструктуризації заборгованості пов'язаної з фінансовими труднощами боржника, або зміни умов договору призводять до зміни балансової вартості активу біль ніж на 5 відсотків. Банк визнає на дату модифікації новий фінансовий актив за справедливою вартістю, урахуваючи витрати/доходи на операцію, пов'язані зі створенням нового фінансового активу (за винятком нового активу, який обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки), та визначає суму очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців.

Банк визнає на дату припинення визнання первісного фінансового активу доходи або витрати від припинення визнання, що дорівнюють різниці між балансовою вартістю первісного фінансового активу та справедливою вартістю нового фінансового активу, як що модифікація відбувається за ринковою процентною ставкою. В разі зміни умов договору за ринковими умовами то справедлива вартість нового фінансового активу дорівнює теперішній вартості майбутніх грошових потоків за переглянутою ефективною ставкою на дату визнання нового активу.

Як що модифікація проводиться не за ринковою ставкою то різниця між балансовою вартістю первісного фінансового активу та теперішньою вартістю майбутніх грошових потоків за новим фінансовим активом дисконтованих за ринковою ставкою процента, відображаються як доходи (витрати) під час первісного визнання фінансового активу за вартістю вищою/нижчою, ніж справедлива.

При суттєвій модифікації активів віднесених до 3 стадії знецінення виникає первісно створений знецінений фінансовий активів (РОСІ-актив).

Як що при суттєвій модифікації балансові рахунки для обліку фінансового активу не змінюються то Банк не відкриває нові аналітичні рахунки для обліку окремого договору. При виникненні первісно знеціненого активу залишки за рахунками з обліку кредитів переносяться на нові аналітичні рахунки, відкриті на балансових рахунках з обліку первісно знецінених активів.

Як що при модифікації, що призводить до припинення визнання первісного активу виникає первісно знецінений актив, то частина сформованого оціночного резерву за припиненням активом, у сумі не використаного оціночного резерву, відображається на окремому аналітичному рахунку дисконту та обліковується до моменту припинення визнання активу.

Банк визнає кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом усього строку дії фінансового активу, якщо в результаті модифікації виникає новий фінансовий актив, який є знеціненим під час первісного визнання (віднесено до 3 стадії знецінення).

Банк на кожну звітну дату визнає результати змін очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії фінансового активу, знеціненого під час первісного визнання, (уключаючи позитивні зміни) у складі прибутків/збитків як витрати/доходи на формування/розформування оціночних резервів. Дохід від

розформування оціночних резервів визнається навіть у разі перевищення величини раніше сформованого резерву за таким фінансовим активом.

В разі зміни умов договору за простроченою заборгованістю, які не передбачають зміну строку погашення простроченої заборгованості то такі зміни не призводять до модифікації активу. Актив продовжує обліковуватись на рахунках простроченої заборгованості.

Банк відображає в бухгалтерському обліку суттєві зміни умов (модифікацію) за фінансовим зобов'язанням або його частиною як погашення первісного фінансового зобов'язання (його частини) та визнання нового фінансового зобов'язання. Суттєвими змінами умов фінансового зобов'язання вважається зміна умов, яка приводить до змін чистої теперішньої вартості грошових потоків за новими умовами, дисконтованих 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), щонайменше на 10 % від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання.

Якщо модифікація не призводить до припинення визнання первісного зобов'язання то результат від модифікації відображається на рахунках доходів (витрат) від модифікації зобов'язань. Якщо модифікація призводить до припинення визнання первісного зобов'язання то результат від модифікації відображається на рахунках доходів (витрат) від припинення визнання зобов'язань, якщо модифікація проводиться за ринковими умовами. Якщо модифікація проводиться не за ринковими умовами то різниця між балансовою вартістю первісного фінансового зобов'язання та теперішньою вартістю майбутніх грошових потоків за новим фінансовим зобов'язанням відображаються як доходи (витрати) під час первісного визнання фінансових зобов'язань за вартістю вищою/нижчою, ніж справедлива.

Пояснення вхідних даних, припущень та методології оцінки, використаних для застосування вимог щодо зменшення корисності

Банк застосовує модель очікуваних кредитних збитків для цілей резервування фінансових боргових інструментів, ключовим принципом якої є своєчасне відображення погіршення або покращення кредитної якості боргових фінансових інструментів із врахуванням поточної та прогнозованої інформації. Обсяг очікуваних кредитних збитків, що визнається як оціночний резерв під очікувані кредитні збитки, залежить від ступеня погіршення кредитної якості з моменту первісного визнання боргового фінансового інструменту.

Розрахунок кредитного ризику Банк здійснює використовуючи такі компоненти розрахунку, як експозиція під ризиком (EAD), ймовірність дефолту (PD) та втрати при дефолті (LGD).

Опис основи для вхідних даних та припущень і методів оцінки для визначення 12-місячних і очікуваних кредитних збитків за весь строк дії

За фінансовими активами віднесеними до 1ї стадії резервування очікуваний кредитний збиток оцінюється на ймовірності настання дефолту протягом наступних 12 місяців. За фінансовими активами віднесеними до 2ї та 3ї стадії резервування очікуваний кредитний збиток оцінюється на ймовірності настання дефолту протягом усього строку дії фінансового активу.

Опис основи для вхідних даних та припущень і методів оцінки для визначення можливого значного збільшення кредитного ризику за фінансовими інструментами після первісного визнання

Вхідні дані для визначення можливого значного збільшення кредитного ризику базуються на вищевказаному переліку ознак, що свідчать про суттєве його збільшення. Підхід використовується для розрахунку резервів для усіх фінансових активів, по яких спостерігається істотне збільшення кредитного ризику, але при цьому вони не є дефолтними.

Опис основи для вхідних даних та припущень і методів оцінки для визначення чи є фінансовий актив кредитно-знеціненим фінансовим активом

Фінансовий актив відноситься Банком до фінансових активів, за якими настала подія дефолту. Вхідні дані для визначення чи є фінансовий актив кредитно-знеціненим базуються на вищевказаному переліку ознак знецінення фінансового активу.

Опис того, як прогнозна інформація враховується при визначенні очікуваних кредитних збитків

Оцінка суттєвого збільшення кредитного ризику та розрахунок очікуваних кредитних збитків враховують прогнозовану інформацію. Банк здійснив аналіз та визначив основні макроекономічні показники, що впливають на кредитний ризик та очікувані кредитні збитки для кожного портфеля. Ці макроекономічні показники та їх вплив на показники ймовірності дефолту, розміру збитку у випадку дефолту та заборгованості під ризиком дефолту залежать від категорії.

Опис змін у методі оцінки або в суттєвих припущеннях, зроблених при застосовуванні вимог в разі зменшення корисності, та причини цих змін

Протягом звітного періоду змін до методів оцінки та в суттєвих припущеннях не відбулося.

• IFRS7 •
822390-12

Примітки – Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів ▲

Узгодження змін у грошових коштах та їх еквівалентах, крім готівки на 31 березня 2025 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	5,479,438	(20,826)	5,458,612	295	(295)	-	5,479,733	(21,121)	5,458,612
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	5,479,438	(20,826)	5,458,612	-	-	-	5,479,438	(20,826)	5,458,612
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	295	(295)	-	295	(295)	-
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	4,786,487	-	4,786,487	-	-	-	4,786,487	-	4,786,487
Збільшення через видачу або придбання	4,276,556	-	4,276,556	-	-	-	4,276,556	-	4,276,556
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	(1,871)	(30)	(1,901)	23	4	27	(1,848)	(26)	(1,874)
Збільшення (зменшення) через інші дії	82,017	(3,164)	78,853	3,688	(3,715)	(27)	85,705	(6,879)	78,826
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	80,146	(3,194)	76,952	3,711	(3,711)	-	83,857	(6,905)	76,952
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(429,785)	(3,194)	(432,979)	3,711	(3,711)	-	(426,074)	(6,905)	(432,979)
Фінансові активи на кінець періоду	5,049,653	(24,020)	5,025,633	4,006	(4,006)	-	5,053,659	(28,026)	5,025,633
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	5,049,653	(24,020)	5,025,633	-	-	-	5,049,653	(24,020)	5,025,633
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	4,006	(4,006)	-	4,006	(4,006)	-
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	5,049,653	(24,020)	5,025,633	4,006	(4,006)	-	5,053,659	(28,026)	5,025,633

Узгодження змін у грошових коштах та їх еквівалентах, крім готівки на 31 березня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	3,981,089	(11,645)	3,969,444	4,410	(4,410)	-	3,985,499	(16,055)	3,969,444
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	3,981,089	(11,645)	3,969,444	-	-	-	3,981,089	(11,645)	3,969,444
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	4,410	(4,410)	-	4,410	(4,410)	-
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	3,517,527	-	3,517,527	-	-	-	3,517,527	-	3,517,527
Збільшення через видачу або придбання	2,721,380	-	2,721,380	-	-	-	2,721,380	-	2,721,380
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	482	(512)	(30)	214	(239)	(25)	696	(751)	(55)
Збільшення (зменшення) через інші дії	25,495	(4,168)	21,327	215	(190)	25	25,710	(4,358)	21,352
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	25,977	(4,680)	21,297	429	(429)	-	26,406	(5,109)	21,297
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(770,170)	(4,680)	(774,850)	429	(429)	-	(769,741)	(5,109)	(774,850)
Фінансові активи на кінець періоду	3,210,919	(16,325)	3,194,594	4,839	(4,839)	-	3,215,758	(21,164)	3,194,594
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	3,210,919	(16,325)	3,194,594	-	-	-	3,210,919	(16,325)	3,194,594
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	4,839	(4,839)	-	4,839	(4,839)	-
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	3,210,919	(16,325)	3,194,594	4,839	(4,839)	-	3,215,758	(21,164)	3,194,594

Узгодження змін у іпотеці на 31 березня 2025 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	49,758	(6,093)	43,665	13,057	(7,524)	5,533	62,815	(13,617)	49,198
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	49,758	(6,093)	43,665	-	-	-	49,758	(6,093)	43,665
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	13,057	(7,524)	5,533	13,057	(7,524)	5,533
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Збільшення через видачу або придбання	20,118	(2,931)	17,187	-	-	-	20,118	(2,931)	17,187
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через інші дії	(2,714)	520	(2,194)	(245)	1,813	1,568	(2,959)	2,333	(626)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(2,714)	520	(2,194)	(245)	1,813	1,568	(2,959)	2,333	(626)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	17,404	(2,411)	14,993	(245)	1,813	1,568	17,159	(598)	16,561
Фінансові активи на кінець періоду	67,162	(8,504)	58,658	12,812	(5,711)	7,101	79,974	(14,215)	65,759
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	67,162	(8,504)	58,658	-	-	-	67,162	(8,504)	58,658
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	12,812	(5,711)	7,101	12,812	(5,711)	7,101
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	67,162	(8,504)	58,658	12,812	(5,711)	7,101	79,974	(14,215)	65,759

Узгодження змін у іпотеці на 31 березня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	5,183	(156)	5,027	5,280	(4,235)	1,045	10,463	(4,391)	6,072

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	5,183	(156)	5,027	-	-	-	5,183	(156)	5,027
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	5,280	(4,235)	1,045	5,280	(4,235)	1,045
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Збільшення через видачу або придбання	2,337	(121)	2,216	-	-	-	2,337	(121)	2,216
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через інші дії	(469)	(13)	(482)	69	(73)	(4)	(400)	(86)	(486)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(469)	(13)	(482)	69	(73)	(4)	(400)	(86)	(486)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	1,868	(134)	1,734	69	(73)	(4)	1,937	(207)	1,730
Фінансові активи на кінець періоду	7,051	(290)	6,761	5,349	(4,308)	1,041	12,400	(4,598)	7,802
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	7,051	(290)	6,761	-	-	-	7,051	(290)	6,761
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	5,349	(4,308)	1,041	5,349	(4,308)	1,041
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	7,051	(290)	6,761	5,349	(4,308)	1,041	12,400	(4,598)	7,802

Узгодження змін у кредитах покупцям на 31 березня 2025 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	165,223	(9,797)	155,426	61,605	(46,537)	15,068	226,828	(56,334)	170,494
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	165,223	(9,797)	155,426	-	-	-	165,223	(9,797)	155,426
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	61,605	(46,537)	15,068	61,605	(46,537)	15,068
Збільшення (зменшення) фінансових активів									

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Зменшення через припинення визнання	7,659	(483)	7,176	862	(733)	129	8,521	(1,216)	7,305
Збільшення через видачу або придбання	26,317	(2,145)	24,172	757	(200)	557	27,074	(2,345)	24,729
Зменшення через списання	-	-	-	286	(286)	-	286	(286)	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(690)	52	(638)	690	(52)	638	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через інші дії	(5,886)	1,639	(4,247)	1,445	(2,533)	(1,088)	(4,441)	(894)	(5,335)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(5,886)	1,639	(4,247)	1,445	(2,533)	(1,088)	(4,441)	(894)	(5,335)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	12,082	29	12,111	1,744	(1,766)	(22)	13,826	(1,737)	12,089
Фінансові активи на кінець періоду	177,305	(9,768)	167,537	63,349	(48,303)	15,046	240,654	(58,071)	182,583
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	177,305	(9,768)	167,537	-	-	-	177,305	(9,768)	167,537
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	63,349	(48,303)	15,046	63,349	(48,303)	15,046
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	177,305	(9,768)	167,537	63,349	(48,303)	15,046	240,654	(58,071)	182,583

Узгодження змін у кредитах покупцям на 31 березня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	37,388	(1,462)	35,926	73,121	(54,100)	19,021	110,509	(55,562)	54,947
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	37,388	(1,462)	35,926	-	-	-	37,388	(1,462)	35,926
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	73,121	(54,100)	19,021	73,121	(54,100)	19,021
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	495	(16)	479	454	(379)	75	949	(395)	554

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Збільшення через видачу або придбання	13,579	(694)	12,885	45	(37)	8	13,624	(731)	12,893
Зменшення через списання	-	-	-	102	(102)	-	102	(102)	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(848)	35	(813)	848	(35)	813	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через інші дії	4,859	(424)	4,435	(2,190)	361	(1,829)	2,669	(63)	2,606
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	4,859	(424)	4,435	(2,190)	361	(1,829)	2,669	(63)	2,606
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	17,095	(1,067)	16,028	(1,853)	770	(1,083)	15,242	(297)	14,945
Фінансові активи на кінець періоду	54,483	(2,529)	51,954	71,268	(53,330)	17,938	125,751	(55,859)	69,892
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	54,483	(2,529)	51,954	-	-	-	54,483	(2,529)	51,954
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	71,268	(53,330)	17,938	71,268	(53,330)	17,938
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	54,483	(2,529)	51,954	71,268	(53,330)	17,938	125,751	(55,859)	69,892

Узгодження змін у кредитах корпоративним суб'єктам господарювання на 31 березня 2025 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	2,457,402	(191,787)	2,265,615	538,050	(196,895)	341,155	2,995,452	(388,682)	2,606,770
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	2,457,402	(191,787)	2,265,615	-	-	-	2,457,402	(191,787)	2,265,615
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	538,050	(196,895)	341,155	538,050	(196,895)	341,155
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	200,307	(7,566)	192,741	55,151	(38,352)	16,799	255,458	(45,918)	209,540
Збільшення через видачу або придбання	485,257	(44,368)	440,889	52,217	(6,930)	45,287	537,474	(51,298)	486,176

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	82,846	(7,968)	74,878	(82,846)	7,968	(74,878)	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	(1,785)	180	(1,605)	502	2	504	(1,283)	182	(1,101)
Збільшення (зменшення) через інші дії	(388,515)	29,867	(358,648)	200,284	3,577	203,861	(188,231)	33,444	(154,787)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(390,300)	30,047	(360,253)	200,786	3,579	204,365	(189,514)	33,626	(155,888)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(22,504)	(14,723)	(37,227)	115,006	42,969	157,975	92,502	28,246	120,748
Фінансові активи на кінець періоду	2,434,898	(206,510)	2,228,388	653,056	(153,926)	499,130	3,087,954	(360,436)	2,727,518
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	2,434,898	(206,510)	2,228,388	-	-	-	2,434,898	(206,510)	2,228,388
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	653,056	(153,926)	499,130	653,056	(153,926)	499,130
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	2,434,898	(206,510)	2,228,388	653,055	(153,925)	499,130	3,087,953	(360,435)	2,727,518

Узгодження змін у кредитах корпоративним суб'єктам господарювання на 31 березня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	1,309,757	(48,574)	1,261,183	589,783	(360,527)	229,256	1,899,540	(409,101)	1,490,439
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1,309,757	(48,574)	1,261,183	-	-	-	1,309,757	(48,574)	1,261,183
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	589,783	(360,527)	229,256	589,783	(360,527)	229,256
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	82,555	(831)	81,724	22,280	(11,953)	10,327	104,835	(12,784)	92,051
Збільшення через видачу або придбання	305,980	(10,661)	295,319	71,687	(44,329)	27,358	377,667	(54,990)	322,677
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(8,686)	359	(8,327)	8,686	(359)	8,327	-	-	-

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	4,050	2,859	6,909	(88)	(595)	(683)	3,962	2,264	6,226
Збільшення (зменшення) через інші дії	(95,977)	1,381	(94,596)	(23,148)	7,637	(15,511)	(119,125)	9,018	(110,107)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(91,927)	4,240	(87,687)	(23,236)	7,042	(16,194)	(115,163)	11,282	(103,881)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	122,812	(5,231)	117,581	34,857	(25,693)	9,164	157,669	(30,924)	126,745
Фінансові активи на кінець періоду	1,432,569	(53,805)	1,378,764	624,640	(386,220)	238,420	2,057,209	(440,025)	1,617,184
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1,432,569	(53,805)	1,378,764	-	-	-	1,432,569	(53,805)	1,378,764
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	624,640	(386,220)	238,420	624,640	(386,220)	238,420
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1,432,569	(53,805)	1,378,764	624,640	(386,220)	238,420	2,057,209	(440,025)	1,617,184

Узгодження змін у державних боргових інструментах утримуваних на 31 березня 2025 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	1,349,495	(119,445)	1,230,050	1,349,495	(119,445)	1,230,050
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1,349,495	(119,445)	1,230,050	1,349,495	(119,445)	1,230,050
Збільшення (зменшення) фінансових активів						
Зменшення через припинення визнання	305,356	(34,210)	271,146	305,356	(34,210)	271,146
Збільшення через видачу або придбання	507,533	(24,748)	482,785	507,533	(24,748)	482,785
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни						
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	(1,130)	422	(708)	(1,130)	422	(708)
Збільшення (зменшення) через інші дії	857	38,935	39,792	857	38,935	39,792
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(273)	39,357	39,084	(273)	39,357	39,084

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	201,904	48,819	250,723	201,904	48,819	250,723
Фінансові активи на кінець періоду	1,551,399	(70,626)	1,480,773	1,551,399	(70,626)	1,480,773
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1,551,399	(70,626)	1,480,773	1,551,399	(70,626)	1,480,773
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1,551,399	(70,626)	1,480,773	1,551,399	(70,626)	1,480,773

Узгодження змін у державних боргових інструментах утримуваних на 31 березня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	1,285,944	(74,847)	1,211,097	1,285,944	(74,847)	1,211,097
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1,285,944	(74,847)	1,211,097	1,285,944	(74,847)	1,211,097
Збільшення (зменшення) фінансових активів						
Зменшення через припинення визнання	24,574	(251)	24,323	24,574	(251)	24,323
Збільшення через видачу або придбання	3,779	(254)	3,525	3,779	(254)	3,525
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни						
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	8,210	(662)	7,548	8,210	(662)	7,548
Збільшення (зменшення) через інші дії	(102,861)	18,229	(84,632)	(102,861)	18,229	(84,632)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(94,651)	17,567	(77,084)	(94,651)	17,567	(77,084)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(115,446)	17,564	(97,882)	(115,446)	17,564	(97,882)
Фінансові активи на кінець періоду	1,170,498	(57,283)	1,113,215	1,170,498	(57,283)	1,113,215
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1,170,498	(57,283)	1,113,215	1,170,498	(57,283)	1,113,215
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1,170,498	(57,283)	1,113,215	1,170,498	(57,283)	1,113,215

Узгодження змін у іншій дебіторській заборгованості за фінансовими активами на 31 березня 2025 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	34,533	(2,227)	32,306	11,128	(1,914)	9,214	45,661	(4,141)	41,520
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	34,533	(2,227)	32,306	9,298	(84)	9,214	43,831	(2,311)	41,520
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	1,830	(1,830)	-	1,830	(1,830)	-
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	-	-	-	111	257	368	111	257	368
Збільшення через видачу або придбання	-	-	-	1,156	-	1,156	1,156	-	1,156
Зменшення через списання	-	-	-	471	(471)	-	471	(471)	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	(269)	17	(252)	1,061	1	1,062	792	18	810
Збільшення (зменшення) через інші дії	1,174	(81)	1,093	(2,311)	522	(1,789)	(1,137)	441	(696)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	905	(64)	841	(1,250)	523	(727)	(345)	459	114
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	905	(64)	841	(676)	737	61	229	673	902
Фінансові активи на кінець періоду	35,438	(2,291)	33,147	10,452	(1,177)	9,275	45,890	(3,468)	42,422
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	35,438	(2,291)	33,147	9,284	(9)	9,275	44,722	(2,300)	42,422
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	1,168	(1,168)	-	1,168	(1,168)	-
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	35,438	(2,291)	33,147	9,658	(794)	8,864	45,096	(3,085)	42,011
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	-	-	-	794	(383)	411	794	(383)	411

Узгодження змін у іншій дебіторській заборгованості за фінансовими активами на 31 березня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	32,417	(3,211)	29,206	43,608	(4,744)	38,864	76,025	(7,955)	68,070
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	32,417	(3,211)	29,206	39,117	(253)	38,864	71,534	(3,464)	68,070
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	4,491	(4,491)	-	4,491	(4,491)	-
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	-	-	-	33,325	(706)	32,619	33,325	(706)	32,619
Збільшення через видачу або придбання	-	-	-	2,394	(2,230)	164	2,394	(2,230)	164
Зменшення через списання	-	-	-	14	(14)	-	14	(14)	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	728	(118)	610	525	(3)	522	1,253	(121)	1,132
Збільшення (зменшення) через інші дії	6,501	(650)	5,851	(553)	1,505	952	5,948	855	6,803
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	7,229	(768)	6,461	(28)	1,502	1,474	7,201	734	7,935
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	7,229	(768)	6,461	(30,973)	(8)	(30,981)	(23,744)	(776)	(24,520)
Фінансові активи на кінець періоду	39,646	(3,979)	35,667	12,635	(4,752)	7,883	52,281	(8,731)	43,550
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	39,646	(3,979)	35,667	7,982	(99)	7,883	47,628	(4,078)	43,550
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	4,653	(4,653)	-	4,653	(4,653)	-
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	39,646	(3,979)	35,667	12,004	(4,378)	7,626	51,650	(8,357)	43,293
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	-	-	-	631	(374)	257	631	(374)	257

Узгодження змін у фінансових активах на 31 березня 2025 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	9,535,849	(350,175)	9,185,674	624,135	(253,165)	370,970	10,159,984	(603,340)	9,556,644
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	9,535,849	(350,175)	9,185,674	9,298	(84)	9,214	9,545,147	(350,259)	9,194,888
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	614,837	(253,081)	361,756	614,837	(253,081)	361,756
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	5,299,809	(42,259)	5,257,550	56,124	(38,828)	17,296	5,355,933	(81,087)	5,274,846
Збільшення через видачу або придбання	5,315,781	(74,192)	5,241,589	54,130	(7,130)	47,000	5,369,911	(81,322)	5,288,589
Зменшення через списання	-	-	-	757	(757)	-	757	(757)	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	82,156	(7,916)	74,240	(82,156)	7,916	(74,240)	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	(5,055)	589	(4,466)	1,586	7	1,593	(3,469)	596	(2,873)
Збільшення (зменшення) через інші дії	(313,067)	67,716	(245,351)	202,861	(336)	202,525	(110,206)	67,380	(42,826)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(318,122)	68,305	(249,817)	204,447	(329)	204,118	(113,675)	67,976	(45,699)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(219,994)	28,456	(191,538)	119,540	40,042	159,582	(100,454)	68,498	(31,956)
Фінансові активи на кінець періоду	9,315,855	(321,719)	8,994,136	743,675	(213,123)	530,552	10,059,530	(534,842)	9,524,688
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	9,315,855	(321,719)	8,994,136	9,284	(9)	9,275	9,325,139	(321,728)	9,003,411
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	734,391	(213,114)	521,277	734,391	(213,114)	521,277

Узгодження змін у фінансових активах на 31 березня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	6,651,778	(139,895)	6,511,883	716,202	(428,016)	288,186	7,367,980	(567,911)	6,800,069
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	6,651,778	(139,895)	6,511,883	39,117	(253)	38,864	6,690,895	(140,148)	6,550,747
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	677,085	(427,763)	249,322	677,085	(427,763)	249,322
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	3,625,151	(1,098)	3,624,053	56,059	(13,038)	43,021	3,681,210	(14,136)	3,667,074
Збільшення через видачу або придбання	3,047,055	(11,730)	3,035,325	74,126	(46,596)	27,530	3,121,181	(58,326)	3,062,855
Зменшення через списання	-	-	-	116	(116)	-	116	(116)	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(9,534)	394	(9,140)	9,534	(394)	9,140	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	13,470	1,567	15,037	651	(837)	(186)	14,121	730	14,851
Збільшення (зменшення) через інші дії	(162,452)	14,355	(148,097)	(25,607)	9,240	(16,367)	(188,059)	23,595	(164,464)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(148,982)	15,922	(133,060)	(24,956)	8,403	(16,553)	(173,938)	24,325	(149,613)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(736,612)	5,684	(730,928)	2,529	(25,433)	(22,904)	(734,083)	(19,749)	(753,832)
Фінансові активи на кінець періоду	5,915,166	(134,211)	5,780,955	718,731	(453,449)	265,282	6,633,897	(587,660)	6,046,237
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	5,915,166	(134,211)	5,780,955	7,982	(99)	7,883	5,923,148	(134,310)	5,788,838
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	710,749	(453,350)	257,399	710,749	(453,350)	257,399

Узгодження змін у зобов'язаннях за кредитами на 31 березня 2025 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки	Усього
	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду	6,951	6,951
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни		
Збільшення (зменшення) через інші дії	12,524	12,524
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	12,524	12,524
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	12,524	12,524
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду	19,475	19,475
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	19,475	19,475

Узгодження змін у зобов'язаннях за кредитами на 31 березня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки	Усього
	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду	77,727	77,727
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни		
Збільшення (зменшення) через інші дії	(53,955)	(53,955)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(53,955)	(53,955)
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	(53,955)	(53,955)
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду	23,772	23,772

	12-місячні очікувані кредитні збитки	Усього
	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	6,951	6,951

Узгодження змін у договорах фінансової гарантії на 31 березня 2025 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Усього	
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду	1,474,053	(3,791)	1,474,053	(3,791)
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії				
Зменшення через припинення визнання	200,843	(925)	200,843	(925)
Збільшення через видачу або придбання	825,510	(2,658)	825,510	(2,658)
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни				
Збільшення (зменшення) через інші дії	(11,002)	134	(11,002)	134
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(11,002)	134	(11,002)	134
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	613,665	(1,599)	613,665	(1,599)
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду	2,087,718	(5,390)	2,087,718	(5,390)
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	2,087,718	(5,390)	2,087,718	(5,390)

Узгодження змін у договорах фінансової гарантії на 31 березня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Усього	
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду	473,899	(2,964)	473,899	(2,964)
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії				
Зменшення через припинення визнання	111,088	(575)	111,088	(575)
Збільшення через видачу або придбання	163,428	(1,024)	163,428	(1,024)
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни				
Збільшення (зменшення) через інші дії	(47,187)	209	(47,187)	209
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(47,187)	209	(47,187)	209
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	5,153	(240)	5,153	(240)
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду	479,052	(3,204)	479,052	(3,204)
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1,474,053	(3,791)	1,474,053	(3,791)

Узгодження змін у кредитних зобов'язаннях та договорах фінансової гарантії на 31 березня 2025 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Усього	
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду	1,481,004	(3,791)	1,481,004	(3,791)
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії				
Зменшення через припинення визнання	200,843	(925)	200,843	(925)

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Усього	
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності
Збільшення через видачу або придбання	825,510	(2,658)	825,510	(2,658)
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни				
Збільшення (зменшення) через інші дії	1,522	134	1,522	134
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	1,522	134	1,522	134
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	626,189	(1,599)	626,189	(1,599)
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду	2,107,193	(5,390)	2,107,193	(5,390)

Узгодження змін у кредитних зобов'язаннях та договорах фінансової гарантії на 31 березня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Усього	
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду	551,626	(2,964)	551,626	(2,964)
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії				
Зменшення через припинення визнання	111,088	(575)	111,088	(575)
Збільшення через видачу або придбання	163,428	(1,024)	163,428	(1,024)
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни				
Збільшення (зменшення) через інші дії	(101,142)	209	(101,142)	209
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(101,142)	209	(101,142)	209
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	(48,802)	(240)	(48,802)	(240)

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Усього	
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду	502,824	(3,204)	502,824	(3,204)

• IFRS7 • 822390-13

Примітки – Величини кредитного ризику



Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику за типами оцінки очікуваних кредитних збитків

	31 березня 2025 р.			31 грудня 2024 р.		
	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього фінансових інструментів	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього фінансових інструментів
Фінансові активи	9,657,743	743,675	10,401,418	9,880,447	624,139	10,504,586
Величина кредитного ризику 1	9,655,713	597,668	10,253,381	9,877,906	404,683	10,282,589
Величина кредитного ризику 2	1,599	18	1,617	2,073	25,089	27,162
Величина кредитного ризику 3	410	5,000	5,410	453	3,082	3,535
Величина кредитного ризику 4	-	69	69	5	3,249	3,254
Величина кредитного ризику 5	21	140,920	140,941	10	188,036	188,046
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	2,107,193	-	2,107,193	1,481,004	-	1,481,004
Величина кредитного ризику 1	2,107,193	-	2,107,193	1,481,004	-	1,481,004

Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику за методами оцінки очікуваних кредитних збитків

	31 березня 2025 р.			31 грудня 2024 р.		
	Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	Усього фінансових інструментів	Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	Усього фінансових інструментів
Фінансові активи	10,400,624	794	10,401,418	10,503,768	818	10,504,586
Величина кредитного ризику 1	10,253,044	337	10,253,381	10,282,308	281	10,282,589
Величина кредитного ризику 2	1,599	18	1,617	27,151	11	27,162
Величина кредитного ризику 3	5,373	37	5,410	3,522	13	3,535
Величина кредитного ризику 4	55	14	69	3,241	13	3,254
Величина кредитного ризику 5	140,553	388	140,941	187,546	500	188,046
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	2,107,193	-	2,107,193	1,481,004	-	1,481,004
Величина кредитного ризику 1	2,107,193	-	2,107,193	1,481,004	-	1,481,004

Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику щодо зменшення корисності за кредитними фінансовими інструментами на 31 березня 2025 року

	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені	Фінансові інструменти кредитно-знецінені		Усього за фінансовими інструментами
		після придбання або створення	Усього	
Фінансові активи	9,668,194	733,224	733,224	10,401,418
Величина кредитного ризику 1	9,664,917	588,464	588,464	10,253,381
Величина кредитного ризику 2	1,617	-	-	1,617
Величина кредитного ризику 3	447	4,963	4,963	5,410
Величина кредитного ризику 4	13	56	56	69

	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені	Фінансові інструменти кредитно-знецінені		Усього за фінансовими інструментами
		після придбання або створення	Усього	
Величина кредитного ризику 5	1,200	139,741	139,741	140,941
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	2,107,193	-	-	2,107,193
Величина кредитного ризику 1	2,107,193	-	-	2,107,193

Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику щодо зменшення корисності за кредитними фінансовими інструментами на 31 грудня 2024 року

	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені	Фінансові інструменти кредитно-знецінені		Усього за фінансовими інструментами
		після придбання або створення	Усього	
Фінансові активи	9,891,576	613,010	613,010	10,504,586
Величина кредитного ризику 1	9,887,126	395,463	395,463	10,282,589
Величина кредитного ризику 2	2,122	25,040	25,040	27,162
Величина кредитного ризику 3	466	3,069	3,069	3,535
Величина кредитного ризику 4	18	3,236	3,236	3,254
Величина кредитного ризику 5	1,844	186,202	186,202	188,046
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	1,481,004	-	-	1,481,004
Величина кредитного ризику 1	1,481,004	-	-	1,481,004

Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику за балансовою вартістю

	31 березня 2025 р.			31 грудня 2024 р.		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Усього балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Усього балансова вартість
Фінансові активи	10,401,418	(534,842)	9,866,576	10,504,586	(603,344)	9,901,242
Величина кредитного ризику 1	10,253,381	(392,655)	9,860,726	10,282,589	(412,361)	9,870,228
Величина кредитного ризику 2	1,617	(24)	1,593	27,162	(2,179)	24,983
Величина кредитного ризику 3	5,410	(1,301)	4,109	3,535	(851)	2,684
Величина кредитного ризику 4	69	(10)	59	3,254	(2,443)	811
Величина кредитного ризику 5	140,941	(140,852)	89	188,046	(185,510)	2,536
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	2,107,193	(5,390)	2,101,803	1,481,004	(3,791)	1,477,213
Величина кредитного ризику 1	2,107,193	(5,390)	2,101,803	1,481,004	(3,791)	1,477,213

• IFRS7 •
822390-14Примітки – Матриця резерву за
зобов'язанням

Фінансові інструменти за класами

	31 березня 2025 р.		31 грудня 2024 р.	
	Фінансові активи	Очікуваний рівень збитків за кредитами	Фінансові активи	Очікуваний рівень збитків за кредитами
Зобов'язання за кредитами	19,475	-	6,951	-
Договори фінансової гарантії	2,087,718	0.26%	1,474,053	0.26%
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	45,889	7.56%	45,661	9.07%
Усього фінансові інструменти	2,153,082	0.41%	1,526,665	0.52%

Фінансові інструменти за простроченим статусом

	31 березня 2025 р.		31 грудня 2024 р.	
	Фінансові активи	Очікуваний рівень збитків за кредитами	Фінансові активи	Очікуваний рівень збитків за кредитами
Поточний	2,151,856	0.36%	1,524,812	0.40%
Більше 1 та не більше 2 місяців	34	3.03%	15	36.45%
Більше 2 та не більше 3 місяців	16	39.14%	25	85.55%
Більше 3 місяців	1,177	98.66%	1,813	99.29%
Усього фінансові інструменти	2,153,082	0.41%	1,526,665	0.52%

Балансова вартість фінансових інструментів

	31 березня 2025 р.		31 грудня 2024 р.	
	Фінансові активи	Очікуваний рівень збитків за кредитами	Фінансові активи	Очікуваний рівень збитків за кредитами
Валова балансова вартість	2,153,082	0.41%	1,526,665	0.52%
Накопичене зменшення корисності	(8,857)	0.41%	(7,932)	0.52%
Балансова вартість	2,144,226	0.41%	1,518,733	0.52%

• IFRS7 •
822390-15

Примітки – Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась



Розкриття інформації про іпотеку, яка є простроченою або такою, корисність якої зменшилась

	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього за простроченим статусом
Валова балансова вартість				
Фінансові активи	75,098	1,495	3,381	79,974
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	67,162	-	-	67,162
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	75,098	1,495	3,381	79,974
Накопичене зменшення корисності				
Фінансові активи	(10,094)	(740)	(3,381)	(14,215)
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	(8,504)	-	-	(8,504)
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	(10,094)	(740)	(3,381)	(14,215)
Балансова вартість				
Фінансові активи	65,004	755	-	65,759
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	58,658	-	-	58,658
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	65,004	755	-	65,759

Розкриття інформації про кредити покупцям, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за простроченим статусом
Валова балансова вартість					
Фінансові активи	192,295	1,596	1,012	45,751	240,654
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	177,252	-	-	-	177,252
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	-	32	-	21	53
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	192,295	1,596	1,012	45,751	240,654
Накопичене зменшення корисності					
Фінансові активи	(11,288)	(142)	(916)	(45,725)	(58,071)

	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за простро- ченим статусом
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	(9,764)	-	-	-	(9,764)
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	-	(3)	-	(1)	(4)
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	(11,288)	(142)	(916)	(45,725)	(58,071)
Балансова вартість					
Фінансові активи	181,007	1,454	96	26	182,583
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	167,488	-	-	-	167,488
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	-	29	-	20	49
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	181,007	1,454	96	26	182,583

Розкриття інформації про кредити корпоративним суб'єктам господарювання, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

	Поточний	Більше трьох місяців	Усього за простро- ченим статусом
Валова балансова вартість			
Фінансові активи	2,998,281	89,672	3,087,953
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	2,434,898	-	2,434,898
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	2,998,281	89,672	3,087,953
Накопичене зменшення корисності			
Фінансові активи	(270,763)	(89,672)	(360,435)
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	(206,510)	-	(206,510)
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	(270,763)	(89,672)	(360,435)
Балансова вартість			
Фінансові активи	2,727,518	-	2,727,518
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	2,228,388	-	2,228,388
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	2,727,518	-	2,727,518

Розкриття інформації про інші фінансові активи за амортизованою вартістю, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за простро- ченим статусом
Валова балансова вартість					
Фінансові активи	6,649,723	34	16	1,177	6,650,950
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	6,645,710	-	-	-	6,645,710
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	-	34	15	16	65
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	6,649,362	-	-	791	6,650,153
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	359	34	16	385	794
Накопичене зменшення корисності					
Фінансові активи	(100,954)	(1)	(6)	(1,161)	(102,122)
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	(96,940)	-	-	-	(96,940)
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	-	(1)	(6)	-	(7)
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	(100,945)	-	-	(791)	(101,736)
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	(7)	(1)	(6)	(369)	(383)
Балансова вартість					
Фінансові активи	6,548,769	33	10	16	6,548,828
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	6,548,770	-	-	-	6,548,770
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	-	33	9	16	58
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	6,548,417	-	-	-	6,548,417
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	352	33	10	16	411

Розкриття інформації про фінансові активи за амортизованою вартістю, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за простро- ченим статусом
Валова балансова вартість					
Фінансові активи	9,915,397	3,125	1,028	139,981	10,059,531

	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за простро- ченим статусом
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	9,325,022	-	-	-	9,325,022
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	-	66	15	37	118
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	9,915,037	3,091	1,012	139,595	10,058,735
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	359	34	16	385	794
Накопичене зменшення корисності					
Фінансові активи	(393,099)	(883)	(922)	(139,939)	(534,843)
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	(321,718)	-	-	-	(321,718)
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	-	(4)	(6)	(1)	(11)
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	(393,091)	(882)	(916)	(139,569)	(534,458)
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	(7)	(1)	(6)	(369)	(383)
Балансова вартість					
Фінансові активи	9,522,298	2,242	106	42	9,524,688
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	9,003,304	-	-	-	9,003,304
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	-	62	9	36	107
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	9,521,946	2,209	96	26	9,524,277
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	352	33	10	16	411

• IFRS7 •
822390-16

Примітки – Аналіз непохідних /похідних фінансових зобов'язань за строками погашення



Розкриття аналізу непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31 березня 2025

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти клієнтів:	6 294 651	1 546 323	1 567 495	38 040	-	9 446 509
Кошти фізичних осіб	1 135 927	1 019 654	1 453 216	27 810	-	3 636 607
Інші	5 158 724	526 669	114 279	10 230	-	5 809 902
Інші залучені кошти	50	101	454	2 419	29 601	32 625
Зобов'язання орендаря	2 278	3 723	15 718	17 795	-	39 514
Інші фінансові зобов'язання	15 133	-	37	2 854	-	18 024
Зобов'язання кредитного характеру	128 982	316 032	1 527 057	129 858	-	2 101 929
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	6 441 094	1 866 179	3 110 761	190 966	29 601	11 638 601

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31 грудня 2024

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
Кошти клієнтів:	6 922 401	1 284 180	1 262 603	64 347	9 533 531
Кошти фізичних осіб	1 381 678	1 000 896	902 833	55 510	3 340 917
Інші	5 540 723	283 284	359 770	8 837	6 192 614
Зобов'язання орендаря	2 210	3 635	15 532	20 355	41 732
Інші фінансові зобов'язання	13 028	-	723	2 354	16 105
Зобов'язання кредитного характеру	114 488	316 526	824 539	221 660	1 477 213
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	7 052 127	1 604 341	2 103 397	308 716	11 068 581

• IFRS7 •
822390-17Примітки – Здійснюване управління ризиком
ліквідності

Розкриття інформації про те, як суб'єкт господарювання здійснює управління ризиком ліквідності

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31 березня 2025

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	4 036 776	1 330 745	-	-	-	5 367 521
Кредити та аванси клієнтам	249 401	86 282	1 153 500	1 438 190	48 487	2 975 860
Інвестиції в цінні папери	-	-	319 481	1 161 292	-	1 480 773
Інші фінансові активи	9 275	-	33 147	-	-	42 422
Усього фінансових активів	4 295 452	1 417 027	1 506 128	2 599 482	48 487	9 866 576
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти клієнтів	3 174 281	2 958 133	3 156 494	41 534	-	9 330 442
Інші залучені кошти	44	-	-	-	20 161	20 205
Інші фінансові зобов'язання та зобов'язання орендаря	17 411	3 723	20 808	20 650	-	62 592
Усього фінансових зобов'язань	3 191 736	2 961 856	3 177 302	62 184	20 161-	9 413 239
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 березня	1 103 716	(1 544 829)	(1 671 174)	2 537 298	28 326	453 337
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	1 103 716	(441 113)	(2 112 287)	425 011	453 337	-

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31 грудня 2024

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 092 609	710 601	-	-	-	5 803 210
Кредити та аванси клієнтам	389 207	216 756	951 178	1 230 523	38 798	2 826 462
Інвестиції в цінні папери	54 206	103 279	215 481	857 084	-	1 230 050
Інші фінансові активи	9 213	-	32 307	-	-	41 520
Усього фінансових активів	5 545 235	1 030 636	1 198 966	2 087 607	38 798	9 901 242
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти клієнтів	3 589 869	2 887 118	2 914 532	69 403	-	9 460 922
Інші фінансові зобов'язання та зобов'язання орендаря	15 238	3 635	20 222	22 709	-	61 804
Усього фінансових зобов'язань	3 605 107	2 890 753	2 934 754	92 112	-	9 522 726
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	1 940 128	(1 860 117)	(1 735 788)	1 995 495	38 798	378 516
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	1 940 128	80 011	(1 655 777)	339 718	378 516	-

• IFRS7 • 822390-18

Примітки – Аналіз чутливості



Розкриття інформації про фінансові інструменти за типом ставки відсотка

Середньозважена плаваюча процентна ставка на кінець поточного звітного періоду склала 19.2% (на кінець попереднього звітного періоду – 19.3%)

Розкриття інформації про фінансові інструменти за типом ставки відсотка

	31 березня 2025 р.			31 грудня 2024 р.		
	Плаваюча ставка відсотка	Фіксована ставка відсотка	Усі типи ставок відсотка	Плаваюча ставка відсотка	Фіксована ставка відсотка	Усі типи ставок відсотка
Фінансові активи	1,073,921	8,792,655	9,866,576	1,120,723	8,780,519	9,901,242
Фінансові зобов'язання	-	9,413,239	9,413,239	-	9,522,726	9,522,726

• IFRS13 •
823000-1

Примітки – Оцінка справедливої вартості активів



Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю

Аналіз фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

	31 березня 2025		31 грудня 2024	
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 367 521	5 367 521	5 803 210	5 803 210
Кредити та аванси клієнтам	2 969 723	2 975 860	2 831 505	2 826 462
Інвестиції в цінні папери	1 488 838	1 480 773	1 268 984	1 230 050
Інші фінансові активи	42 422	42 422	41 520	41 520

Аналіз справедливої вартості фінансових активів за рівнями їх оцінки за 31 березня 2025

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	5 367 521	-	5 367 521
Кредити та аванси клієнтам	-	-	2 969 723	2 969 723
Інвестиції в цінні папери	-	1 488 838	-	1 488 838
Інші фінансові активи	-	-	42 422	42 422

Аналіз справедливої вартості фінансових активів за рівнями їх оцінки за 31 грудня 2024

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	5 803 210	-	5 803 210
Кредити та аванси клієнтам	-	-	2 831 505	2 831 505
Інвестиції в цінні папери	-	1 268 984	-	1 268 984
Інші фінансові активи	-	-	41 520	41 520

• IFRS13 •
823000-2Примітки – Оцінка справедливої вартості
зобов'язань

Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості

Розкриття інформації про оцінку зобов'язань за справедливою вартістю

Аналіз фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою собівартістю

	31 березня 2025		31 грудня 2024	
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	9 340 237	9 330 442	9 466 507	9 460 922
Інші залучені кошти	20 205	20 205	-	-
Інші фінансові зобов'язання	62 592	62 592	61 804	61 804

Аналіз справедливої вартості фінансових зобов'язань за рівнями їх оцінки за 31 березня 2025

				Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість
				Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається							
Кошти клієнтів				-	9 340 237	-	9 340 237
Інші залучені кошти				-	20 205	-	20 205
Інші фінансові зобов'язання				-	62 592	-	62 592

Аналіз справедливої вартості фінансових зобов'язань за рівнями їх оцінки за 31 грудня 2024

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Кошти клієнтів	-	9 466 507	-	9 466 507
Інші фінансові зобов'язання	-	61 804	-	61 804

• IAS38 • 823180

Примітки – Нематеріальні активи



Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу, які є внутрішньо згенеровані на 31 березня 2025 року

	Комп'ютерне програмне забезпечення	Нематеріальні активи
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі		
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	6,074	6,074
Валова балансова вартість	6,847	6,847
Накопичена амортизація	(773)	(773)
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі		
Амортизація	178	178
Накопичена амортизація	178	178
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни		
Збільшення (зменшення) через інші зміни	51	51
Валова балансова вартість	51	51
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни	51	51
Валова балансова вартість	51	51
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	(127)	(127)
Валова балансова вартість	51	51
Накопичена амортизація	(178)	(178)
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	5,947	5,947
Валова балансова вартість	6,898	6,898
Накопичена амортизація	(951)	(951)

Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу, які є внутрішньо згенеровані на 31 березня 2024 року

	Комп'ютерне програмне забезпечення	Нематеріальні активи
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі		
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	3,632	3,632
Валова балансова вартість	3,997	3,997
Накопичена амортизація	(365)	(365)
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі		
Амортизація	102	102
Накопичена амортизація	102	102
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	(102)	(102)
Накопичена амортизація	(102)	(102)
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	3,530	3,530
Валова балансова вартість	3,997	3,997
Накопичена амортизація	(467)	(467)

Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу, які не є внутрішньо генеровані на 31 березня 2025 року

	Комп'ютерне програмне забезпечення	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі				
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	6,799	-	674	7,473
<i>Валова балансова вартість</i>	12,593	-	863	13,456
<i>Накопичена амортизація</i>	(5,794)	-	(189)	(5,983)
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі				
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	493	51	-	544
<i>Валова балансова вартість</i>	493	51	-	544
Амортизація	301	-	-	301
<i>Накопичена амортизація</i>	301	-	-	301
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни				
Збільшення (зменшення) через інші зміни	-	(51)	-	(51)
<i>Валова балансова вартість</i>	-	(51)	-	(51)
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни	-	(51)	-	(51)
<i>Валова балансова вартість</i>	-	(51)	-	(51)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	192	-	-	192
<i>Валова балансова вартість</i>	493	-	-	493
<i>Накопичена амортизація</i>	(301)	-	-	(301)
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	6,991	-	674	7,665
<i>Валова балансова вартість</i>	13,086	-	863	13,949
<i>Накопичена амортизація</i>	(6,095)	-	(189)	(6,284)

Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу, які не є внутрішньо генеровані на 31 березня 2024 року

	Комп'ютерне програмне забезпечення	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі				
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	6,521	830	689	8,040
<i>Валова балансова вартість</i>	11,214	830	863	12,907
<i>Накопичена амортизація</i>	(4,693)	-	(174)	(4,867)
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі				
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	66	570	-	636
<i>Валова балансова вартість</i>	66	570	-	636
Амортизація	257	-	4	261
<i>Накопичена амортизація</i>	257	-	4	261
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів та гудвілу	(191)	570	(4)	375
<i>Валова балансова вартість</i>	66	570	-	636
<i>Накопичена амортизація</i>	(257)	-	(4)	(261)
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	6,330	1,400	685	8,415
<i>Валова балансова вартість</i>	11,280	1,400	863	13,543
<i>Накопичена амортизація</i>	(4,950)	-	(178)	(5,128)

Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу на 31 березня 2025 року

	Комп'ютерне програмне забезпечення	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі				
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	12,873	-	674	13,547
<i>Валова балансова вартість</i>	19,440	-	863	20,303
<i>Накопичена амортизація</i>	(6,567)	-	(189)	(6,756)
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі				
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	493	51	-	544
<i>Валова балансова вартість</i>	493	51	-	544

	Комп'ютерне програмне забезпечення	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи
Амортизація	479	-	-	479
Накопичена амортизація	479	-	-	479
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни				
Збільшення (зменшення) через інші зміни	51	(51)	-	-
Валова балансова вартість	51	(51)	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни	51	(51)	-	-
Валова балансова вартість	51	(51)	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів та гудвілу	65	-	-	65
Валова балансова вартість	544	-	-	544
Накопичена амортизація	(479)	-	-	(479)
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	12,938	-	674	13,612
Валова балансова вартість	19,984	-	863	20,847
Накопичена амортизація	(7,046)	-	(189)	(7,235)

Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу на 31 березня 2024 року

	Комп'ютерне програмне забезпечення	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі				
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	10,153	830	689	11,672
Валова балансова вартість	15,211	830	863	16,904
Накопичена амортизація	(5,058)	-	(174)	(5,232)
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі				
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	66	570	-	636
Валова балансова вартість	66	570	-	636
Амортизація	359	-	4	363
Накопичена амортизація	359	-	4	363

	Комп'ютерне програмне забезпе- чення	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів та гудвілу	(293)	570	(4)	273
<i>Валова балансова вартість</i>	66	570	-	636
<i>Накопичена амортизація</i>	(359)	-	(4)	(363)
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	9,860	1,400	685	11,945
<i>Валова балансова вартість</i>	15,277	1,400	863	17,540
<i>Накопичена амортизація</i>	(5,417)	-	(178)	(5,595)

• IAS37 •
827570**Примітки – Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи****Розкриття інформації про інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи****Судові процеси**

Станом на 31 березня 2025 року Банк є відповідачем у наступних судових процесах:

- про захист прав споживача фінансових послуг та розірвання договору,
- про розірвання договору купівлі-продажу валютних цінностей, зобов'язання повернути спірний виріб та сплатити (повернути) грошові кошти за придбання виробу,
- про визнання відсутнім права іпотеки, скасування державної реєстрації права іпотеки та скасування обмеження,
- про визнання відсутнім обов'язку щодо сплати заборгованості за процентами (дві справа)

Потенційні податкові зобов'язання

Податкове, валютне, митне та інше законодавство в Україні є не стабільним та часто змінюється, та іноді суперечить одне одному і може тлумачитися по різному. В зв'язку з чим є імовірний ризик, що тлумачення законодавства керівництвом Банку та відповідними контролюючими органами може відрізнятись. У результаті можуть бути нараховані додаткові суми податкових зобов'язань, штрафів та інших фінансових санкцій. У звичайних умовах податкові органи можуть перевіряти податкові питання на протязі трьох фінансових років після їх закінчення.

Зобов'язання з кредитування

Основною метою цих інструментів є забезпечення коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Фінансові гарантії, що є безвідкличними гарантіями того, що Банк здійснить платежі на користь третіх осіб у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той же кредитний ризик, що і кредити.

Зобов'язання з кредитування – це невикористані суми затвердженого кредитування у формі овердрафтів та кредитних ліній. Стосовно кредитного ризику по таким зобов'язанням, Банк у майбутньому може понести збитки у сумі, що дорівнює загальній сумі невикористаних зобов'язань. Але можлива сума збитків менша, ніж загальна сума невикористаних зобов'язань, так як більшість цих зобов'язань залежить від дотримання клієнтами Банку певних вимог кредитних стандартів.

Загальна сума заборгованості по невикористаним кредитним лініям, овердрафтам та гарантіям у відповідності з договорами необов'язково представляє собою майбутні грошові вимоги, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може сплинути без фінансування.

З точки зору кредитного ризику за методикою визначення відкличних та безвідкличних зобов'язань по наданню кредитів, Банк вважає, що за відкличними зобов'язаннями він не несе додаткового кредитного ризику, оскільки кредитні кошти надаються після отримання Банком фінансового забезпечення у вигляді фінансової поруки або застави у вигляді депозиту, що повністю покриває можливий ризик.

Структура зобов'язань з кредитування

	31 березня 2025	31 грудня 2024
Зобов'язання за кредитами	19 475	6 951
Договори фінансової гарантії	2 087 718	1 474 053
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	(5 390)	(3 791)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	2 101 803	1 477 213

Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

	31 березня 2025	31 грудня 2024
1 Гривня	1 861 823	1 414 882
2 Долар США	53 823	54 550
3 Євро	186 157	7 781
4 Усього	2 101 803	1 477 213

• IFRS16 • 832610

Примітки – Оренда



	31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Подання оренди для орендаря		
Активи з права користування	38,790	41,169
Орендні зобов'язання на початок періоду		
Поточні зобов'язання за орендою на початок періоду	21,377	11,766
Непоточні орендні зобов'язання на початок періоду	20,355	7,470
Орендні зобов'язання на початок періоду	41,732	19,236
Орендні зобов'язання на кінець періоду		
Поточні зобов'язання за орендою на кінець періоду	21,718	21,377
Непоточні орендні зобов'язання на кінець періоду	17,796	20,355
Орендні зобов'язання на кінець періоду	39,514	41,732

Розкриття інформації про оренду за період, що закінчився 31 березня 2025 року

Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають активи з права користування

Активи у формі права користування у звіті про фінансовий стан представлений у складі інших основних засобів.

Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають зобов'язання за орендою

Орендні зобов'язання представлене у складі інших нефінансових зобов'язань.

Розкриття інформації про оренду за період, що закінчився 31 грудня 2024 року

Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають активи з права користування

Активи у формі права користування у звіті про фінансовий стан представлений у складі інших основних засобів.

Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають зобов'язання за орендою

Орендні зобов'язання представлене у складі інших нефінансових зобов'язань.

Розкриття кількісної інформації про активи з права користування на 31 березня 2025 року

	Амортизація	Активи з права користування
Основні засоби	5,810	38,790
Земля та будівлі	5,810	38,790
Будівлі	5,810	38,790
Усього активів	5,810	38,790

Розкриття кількісної інформації про активи з права користування на 31 грудня 2024 року

	Амортизація	Активи з права користування
Основні засоби	19,305	41,169
Земля та будівлі	19,096	41,169
Будівлі	19,096	41,169
Пристосування та приладдя	209	-

	Амортизація	Активи з права користування
Усього активів	19,305	41,169
	3 місяці 2025 р.	3 місяці 2024 р.
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	1,329	1,144
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою, до яких застосовано звільнення від визнання	272	153
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів, до яких застосовано звільнення від визнання	94	88
Приріст активів з права користування	3,224	17,340
Розкриття кількісної інформації про оренду для орендодавця		
	3 місяці 2025 р.	3 місяці 2024 р.
Дохід від операційної оренди	195	218
Недисконтовані платежі за операційною орендою до отримання		
	31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Не більше одного року	1,008	952
Більше одного року та не більше двох років	1,151	1,151
Більше двох років та не більше трьох років	203	491
Сумарні часові інтервали	2,362	2,594

• IAS12 • 835110

Примітки – Податки на прибуток



Розкриття інформації про податок на прибуток за період, що закінчився 31 березня 2025 року

Податок на прибуток визначається по ставці оподаткування 25%. Сплата податку проводиться до одного податкового органу тому ВПА та ВПЗ в балансі банку згортаються. Сума ВПА та ВПЗ розрахована за ставкою оподаткування 25%. Податковий прибуток зазвітний період по операціям з торгівлі цінними паперами, що зменшує збиток попереднього періоду складає 1892 тис.грн. та зменшує поточний податок на прибуток. Загальний збиток, що може бути перенесені на майбутні періоди складають 2674 тис. грн. В зв'язку з тим, що банк не впевнений, що буде отримано оподатковуваний прибуток за операціями з цінними паперами за рахунок якого можна використати невикористані податкові збитки у досяжному майбутньому сума не визнаного ВПА складає 669 тис. грн.

Розкриття інформації про податок на прибуток за період, що закінчився 31 березня 2024 року

Податок на прибуток визначається за діючою ставкою оподаткування 25%. Сплата податку проводиться до одного податкового органу тому ВПА та ВПЗ в балансі банку згортаються. Сума ВПА та ВПЗ розрахована за ставкою оподаткування 25%, яка діє з 1 січня 2024 року. Податковий прибуток за 1 квартал 2024 року за операціями з торгівлі цінними паперами, що зменшує збиток попереднього періоду складає 136 тис.грн. та зменшує поточний податок на прибуток. Загальний збиток, що може бути перенесені на майбутні періоди складають 4 430 тис. грн. В зв'язку з тим, банк не впевнений, що буде отримано оподатковуваний прибуток за операціями з цінними паперами за рахунок якого можна використати невикористані податкові збитки у досяжному майбутньому сума не визнаного ВПА складає 1 108 тис. грн.

Значні компоненти витрат на сплату податку (доходу від повернення податку)

	3 місяці 2025 р.	3 місяці 2024 р.
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) та коригування щодо поточного податку попередніх періодів		
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	30,675	16,133
Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди	30,675	16,133
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), що відносяться до виникнення та сторнування тимчасових різниць	(697)	(115)
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	29,978	16,018

Пояснення та описи за період, що закінчився 31 березня 2025 року

Пояснення змін застосовуваних ставок оподаткування у порівнянні з попереднім обліковим періодом

Для розрахунку ВПА та ВПЗ на початок періоду використовувалась ставка 25%

Опис дати закінчення терміну використання тимчасових різниць, невикористані податкові збитки та невикористані податкові пільги

до повного використання

Пояснення та описи за період, що закінчився 31 березня 2024 року

Пояснення змін застосовуваних ставок оподаткування у порівнянні з попереднім обліковим періодом

Для розрахунку ВПА та ВПЗ на початок періоду використовувалась ставка 25%

Опис дати закінчення терміну використання тимчасових різниць, невикористані податкові збитки та невикористані податкові пільги

до повного використання

	31 березня 2025 р.	31 березня 2024 р.
Невикористані податкові збитки, за якими не визнано жодного відстроченого податкового активу	2,674	4,430

Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди за період, що закінчився 31 березня 2025 року

Тимчасові різниці складаються з різниць, які викликані різними нормами амортизації основних засобів та нематеріальних активів у бухгалтерському обліку та податковому обліку, формування забезпечень, що відображаються в податковому обліку в момент їх використання та оціночного резерву за безумовними зобов'язаннями з кредитування.

Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди за період, що закінчився 31 березня 2024 року

Тимчасові різниці складаються з різниць, які викликані різними нормами амортизації основних засобів та нематеріальних активів у бухгалтерському обліку та податковому обліку, формування забезпечень, що відображаються в податковому обліку в момент їх використання та оціночного резерву за безумовними зобов'язаннями з кредитування.

Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди на 31 березня 2025 року

	Резерв під кредитні збитки	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Усього
Відстрочені податкові активи та зобов'язання				
Відстрочені податкові активи	1,347	2,853	4,200	4,200
Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)	(1,347)	(2,853)	(4,200)	(4,200)
Чисті відстрочені податкові активи та зобов'язання				
Чисті відстрочені податкові активи	1,347	2,853	4,200	4,200
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)				
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	(400)	(297)	(697)	(697)
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	(400)	(297)	(697)	(697)
Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)				
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду	(947)	(2,556)	(3,503)	(3,503)
Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)				
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	(400)	(297)	(697)	(697)
Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)	(400)	(297)	(697)	(697)
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду	(1,347)	(2,853)	(4,200)	(4,200)

Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди за період, що закінчився 31 березня 2024 року

	Резерв під кредитні збитки	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Усього
Відстрочені податкові активи та зобов'язання				
Відстрочені податкові активи	801	2,168	2,969	2,969
Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)	(801)	(2,168)	(2,969)	(2,969)
Чисті відстрочені податкові активи та зобов'язання				
Чисті відстрочені податкові активи	801	2,168	2,969	2,969
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)				
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	(60)	(55)	(115)	(115)

	Резерв під кредитні збитки	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Усього
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	(60)	(55)	(115)	(115)
Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)				
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду	(741)	(2,113)	(2,854)	(2,854)
Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)				
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	(60)	(55)	(115)	(115)
Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)	(60)	(55)	(115)	(115)
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду	(801)	(2,168)	(2,969)	(2,969)

	3 місяці 2025 р.	3 місяці 2024 р.
Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	119,225	61,613
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування	29,806	15,403
Податковий вплив витрат, що не підлягають вирахуванню при визначенні оподатковуваного прибутку (податкового збитку)	645	649
Податковий вплив податкових збитків	(473)	-
Інший податковий вплив на узгодження облікового прибутку з витратами на сплату податку (доходами від повернення податку)	-	(34)
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	29,978	16,018
Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	119,225	61,613
Застосовувана ставка оподаткування	25.00%	25.00%
Вплив ставки оподаткування, пов'язаний з витратами, які не вираховуються при визначенні оподатковуваного прибутку (податкового збитку)	0.54%	1.05%
Вплив ставки оподаткування, пов'язаний з податковими збитками	(0.40%)	-
Інший вплив ставки оподаткування на узгодження облікового прибутку з витратами на сплату податку (доходами від повернення податку)	-	(0.05%)
Загальна середня ефективна ставка оподаткування	25.14%	26.00%

• IAS33 • 838000

Примітки – Прибуток на акцію



Прибуток на акцію

	3 місяці 2025 р.	3 місяці 2024 р.
Базовий прибуток на акцію		
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	4.4623	2.2798
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	4.4623	2.2798
Середньозважена кількість звичайних акцій, що використовується для обчислення базового та розбавленого прибутку на акцію		
Середньозважена кількість звичайних акцій, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію	20,000	20,000
Середньозважена кількість звичайних акцій, що використовується для обчислення розбавленого прибутку на акцію	20,000	20,000

• IAS1 •
861200Примітки – Акціонерний капітал, резерви та інша
частка участі в капіталі

Розкриття інформації про класи акціонерного капіталу

	31 березня 2025 р.		31 грудня 2024 р.	
	Звичайні акції	Усього акціонер- ний капітал	Звичайні акції	Усього акціонер- ний капітал
Кількість акцій, дозволених до випуску	20,000	20,000	20,000	20,000
Кількість акцій випущених				
Кількість акцій випущених та повністю оплачених	20,000	20,000	20,000	20,000
Загальна кількість випущених акцій	20,000	20,000	20,000	20,000
Номінальна вартість акції	15.05	15.05	15.05	15.05
Узгодження кількості акцій в обігу				
Кількість акцій в обігу на початок періоду	20,000	20,000	20,000	20,000
Кількість акцій в обігу на кінець періоду	20,000	20,000	20,000	20,000

• IFRS8 • 871100

Примітки – Операційні сегменти

**Розкриття інформації про операційні сегменти суб'єкта господарювання за період, що закінчився 31 березня 2025 року****Звітний сегмент 1**

Операції з корпоративними клієнтами

Звітний сегмент 2

Роздрібні банківські операції

Звітний сегмент 3

Операції на фінансових ринках

Всі інші сегменти

Інші сегменти та операції

Розкриття інформації про операційні сегменти суб'єкта господарювання за період, що закінчився 31 березня 2024 року**Розкриття інформації про операційні сегменти****Звітний сегмент 1**

Операції з корпоративними клієнтами

Звітний сегмент 2

Роздрібні банківські операції

Звітний сегмент 3

Операції на фінансових ринках

Всі інші сегменти

Інші сегменти та операції

Доходи та витрати суб'єкта господарювання щодо операційних сегментів за період, що закінчився 31 березня 2025 року

	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Всі сегменти
Процентні доходи	115,729	11,600	204,835	-	332,164
Операційні сегменти	115,729	11,600	204,835	-	332,164
Процентні витрати	113,459	92,717	-	-	206,176
Операційні сегменти	113,459	92,717	-	-	206,176
Комісійні доходи	32,739	19,251	37	-	52,027
Операційні сегменти	32,739	19,251	37	-	52,027
Комісійні витрати	-	7,630	6,976	-	14,606
Операційні сегменти	-	7,630	6,976	-	14,606
Амортизаційні витрати	-	-	-	15,967	15,967
Операційні сегменти	-	-	-	15,967	15,967
Суттєві статті доходів і витрат	(36,825)	(7,340)	(52,698)	-	(96,863)
Операційні сегменти	(36,825)	(7,340)	(52,698)	-	(96,863)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	-	-	-	29,978	29,978
Операційні сегменти	-	-	-	29,978	29,978
Інші суттєві негрошові статті	179,387	158,585	(258,908)	(10,419)	68,645
Операційні сегменти	179,387	158,585	(258,908)	(10,419)	68,645
Прибуток (збиток) до оподаткування	177,571	81,749	(113,710)	(26,386)	119,224

	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Всі сегменти
Операційні сегменти	177,571	81,749	(113,710)	(26,386)	119,224
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	-	-	-	89,246	89,246
Операційні сегменти	-	-	-	89,246	89,246
Прибуток (збиток)	-	-	-	89,246	89,246
Операційні сегменти	-	-	-	89,246	89,246
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	-	-	-	(277,140)	(277,140)
Операційні сегменти	-	-	-	(277,140)	(277,140)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	-	-	-	(141,852)	(141,852)
Операційні сегменти	-	-	-	(141,852)	(141,852)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	-	-	-	(7,201)	(7,201)
Операційні сегменти	-	-	-	(7,201)	(7,201)

Доходи та витрати суб'єкта господарювання щодо операційних сегментів за період, що закінчився 31 березня 2024 року

	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Всі сегменти
Процентні доходи	82,897	3,989	165,933	-	252,819
Операційні сегменти	82,897	3,989	165,933	-	252,819
Процентні витрати	68,130	67,455	-	-	135,585
Операційні сегменти	68,130	67,455	-	-	135,585
Комісійні доходи	17,816	18,929	39	-	36,784
Операційні сегменти	17,816	18,929	39	-	36,784
Комісійні витрати	-	8,423	7,037	-	15,460
Операційні сегменти	-	8,423	7,037	-	15,460
Амортизаційні витрати	-	-	-	11,434	11,434
Операційні сегменти	-	-	-	11,434	11,434
Суттєві статті доходів і витрат	(17,644)	(3,328)	(31,648)	-	(52,620)
Операційні сегменти	(17,644)	(3,328)	(31,648)	-	(52,620)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	-	-	-	16,018	16,018
Операційні сегменти	-	-	-	16,018	16,018
Інші суттєві негрошові статті	108,431	165,099	(255,105)	(31,316)	(12,891)
Операційні сегменти	108,431	165,099	(255,105)	(31,316)	(12,891)
Прибуток (збиток) до оподаткування	123,370	108,811	(127,818)	(42,750)	61,613
Операційні сегменти	123,370	108,811	(127,818)	(42,750)	61,613
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	-	-	-	45,595	45,595
Операційні сегменти	-	-	-	45,595	45,595
Прибуток (збиток)	-	-	-	45,595	45,595
Операційні сегменти	-	-	-	45,595	45,595
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	-	-	-	(866,198)	(866,198)
Операційні сегменти	-	-	-	(866,198)	(866,198)

	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Всі сегменти
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	-	-	-	176,229	176,229
Операційні сегменти	-	-	-	176,229	176,229
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	-	-	-	(5,449)	(5,449)
Операційні сегменти	-	-	-	(5,449)	(5,449)

Активи та зобов'язання суб'єкта господарювання щодо операційних сегментів на 31 березня 2025 року

	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Всі сегменти
Активи	2,728,393	291,469	6,138,698	1,059,805	10,218,365
Операційні сегменти	2,728,393	291,469	6,138,698	1,059,805	10,218,365
Зобов'язання	5,814,248	3,556,870	-	148,089	9,519,207
Операційні сегменти	5,814,248	3,556,870	-	148,089	9,519,207

Активи та зобов'язання суб'єкта господарювання щодо операційних сегментів на 31 грудня 2024 року

	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Всі сегменти
Активи	2,607,644	261,470	6,329,534	1,045,033	10,243,681
Операційні сегменти	2,607,644	261,470	6,329,534	1,045,033	10,243,681
Зобов'язання	6,195,346	3,281,253	-	157,170	9,633,769
Операційні сегменти	6,195,346	3,281,253	-	157,170	9,633,769

Затверджено до випуску та підписано
"30" 04 2025 року



Андрій ГРИГЕЛЬ

Андрій АХЕ

Виконавець:
Тетяна ІСАЄВА тел.: (0562) 38-76-95