

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

**Звіт керівництва (Звіт про управління)**

**Фінансова звітність**

**за Міжнародними стандартами фінансової звітності**

**разом зі Звітом незалежного аудитора**

**за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року**

**ЗМІСТ**

1. [IAS1 101000] Звіт про управління (звіт керівництва) .....	4
2. [ISA700 104000-1] Інформація про аудиторський звіт .....	35
3. [ISA706 104000-2] Звіт незалежного аудитора .....	36
4. [IAS1 110000] Загальна інформація про фінансову звітність .....	45
5. [IAS1 220000] Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності .....	46
6. [IAS1 320000] Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат .....	48
7. [IAS7 520000] Звіт про рух грошових коштів, непрямий метод .....	50
8. [IAS1 610000] Звіт про зміни у власному капіталі .....	52
9. [IAS1 800100] Примітки – Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу .....	54
10. [IAS1 800200] Примітки – Аналіз доходів та витрат .....	57
11. [IAS1 800600] Примітки – Перелік облікових політик .....	59
12. [IAS1 810000] Примітки – Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ .....	80
13. [IAS8 811000] Примітки – Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки .....	85
14. [IAS24 818000] Примітки – Пов'язана сторона .....	89
15. [IAS16 822100] Примітки – Основні засоби.....	92
16. [IFRS7 822390-00] Примітки – Фінансові інструменти.....	100
17. [IFRS7 822390-01] Примітки – Фінансові активи.....	101
18. [IFRS7 822390-02] Примітки – Кредитні рейтинги .....	102
19. [IFRS7 822390-03] Примітки – Фінансові зобов'язання.....	104
20. [IFRS7 822390-11] Примітки – Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами.....	105
21. [IFRS7 822390-12] Примітки – Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів.....	124
22. [IFRS7 822390-13] Примітки – Величини кредитного ризику .....	136
23. [IFRS7 822390-14] Примітки – Матриця резерву за зобов'язанням .....	138
24. [IFRS7 822390-15] Примітки – Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась .....	139
25. [IFRS7 822390-16] Примітки – Аналіз непохідних /похідних фінансових зобов'язань за строками погашення.....	143
26. [IFRS7 822390-17] Примітки – Здійснюване управління ризиком ліквідності.....	144
27. [IFRS7 822390-18] Примітки – Аналіз чутливості .....	145
28. [IFRS13 823000-1] Примітки – Оцінка справедливої вартості активів .....	146
29. [IFRS13 823000-2] Примітки – Оцінка справедливої вартості зобов'язань .....	147
30. [IAS38 823180] Примітки – Нематеріальні активи .....	148
31. [IAS37 827570] Примітки – Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи .....	151
32. [IFRS16 832610] Примітки – Оренда (МСФЗ 16) .....	152

---

33. [IAS12 835110] Примітки – Податки на прибуток.....	154
34. [IAS33 838000] Примітки – Прибуток на акцію.....	157
35. [IAS1 861200] Примітки – Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі.....	158
36. [IFRS8 871100] Примітки – Операційні сегменти.....	159
37. [IAS1 880000] Примітки – Додаткова інформація.....	162

**Розкриття інформації щодо звіту про управління**

Звіт про управління складено відповідно до вимог ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV.

**Найменування суб'єкта господарювання, що звітує**

АТ "АБ "РАДАБАНК"

**Розкриття інформації про діяльність та організаційну структуру****Розкриття інформації про основну діяльність**

Банк діє на підставі БАНКІВСЬКОЇ ЛІЦЕНЗІЇ Національного банку України № 166 від 14.11.2011 р.

Банк має ЛІЦЕНЗІЇ Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку:

- ліцензія серія АД 034429 від 13.06.2012р. Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерська діяльність, строк дії не обмежений, переоформлена рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.06.2021 №420 на ліцензію з професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську та субброкерську діяльність.
- ліцензія серія АЕ 294570 від 04.11.2014р. Професійна діяльність на фондовому ринку-діяльність з торгівлі цінними паперами - дилерська діяльність, строк дії не обмежений, переоформлена рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.06.2021 №420 на ліцензію з професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність
- ліцензія серія АЕ 286562 від 08.10.2013р. Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи.

АТ «АБ «РАДАБАНК» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Реєстраційний номер у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб 119, дата реєстрації 02.09.1999р., свідоцтво учасника Фонду № 110 від 06.11.2012р.

На підставі наданих ліцензій протягом 2023 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 монетами іноземних держав на валютному ринку 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;
- реалізація інвестиційних монет України;
- прийом платежів за комунальні послуги та інших платежів від населення;

- переказ та виплата коштів через системи грошових переказів «Welsend», «MoneyGram International», «RIA Money Transfer»;
- здійснення інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- довірчі операції.

#### **Розкриття інформації про мету, цілі та стратегії досягнення цих цілей**

Мета й цілі діяльності Банку протягом 2023 році полягали в подальшій підтримці безперервної та надійної власної роботи, як складової фінансової системи країни, та в максимальній підтримці Збройних Сил України.

Банк продовжує функціонувати як універсальний банк з повним спектром банківських послуг усім категоріям клієнтів. Наглядова рада, Правління Банку продовжують виконувати свої функції. Протягом 2023 року Банк поступово відновив роботу тимчасово закритих відділень в 2022 році – закриті в результаті розв'язаної росією повномасштабної війни проти України й реальної загрози життю персоналу. Незважаючи на продовження визвольної війни в 2023 році, Банк відкрив два нових відділення в двох нових локаціях – в містах Полтава та Миколаїв.

На постійній основі Банком здійснюються заходи щодо: впровадження нових, привабливих продуктів в умовах кризи банківських продуктів, розгляд і оцінка можливості впровадження більш привабливих послуг і умов по розрахунково-касовому обслуговуванню клієнтів Банку з метою зацікавленості клієнтів у збереженні залишків на рахунках в Банку.

#### **Реалізація основних напрямків діяльності АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2023 рік:**

*розширення спектру послуг із забезпеченням високої якості клієнтського сервісу з метою підтримання та створення нових довгострокових партнерських відносин з бізнесом та агропромисливим комплексом:*

Банком на постійній основі здійснюється робота по розробці й впровадженню привабливих продуктів та послуг для клієнтів Банку. Так протягом 2023 року Банком було розроблено, протестовано та впроваджено новий кредитний продукт «Йдемо на зустріч», за методикою роботи якого були видані кредити (у формі овердрафтів) на підставі відкритих даних щодо фінансових показників підприємства з ресурсу youcontrol, з мінімальним пакетом документів, через бізнес-процес в Алмексі. Підписання на одному листі-заяві.

*продовження участі у Державній програмі з підтримки фінансування малого бізнесу в Україні «Доступні кредити 5-7-9%»:*

Протягом 2023 році Банк продовжив працювати та видавати кредити за програмою «Доступні кредити 5-7-9%». За другу половину 2023 року кредитний портфель по програмі «Доступні кредити 5-7-9%» збільшився більше ніж в 2,5 рази. Станом на 25.06.2023 року кредитний портфель по програмі 5-7-9 становив 296,6 млн.грн., а на 25.12.2023 року вже 790,9 млн.грн.

В грудні 2023 року Банк подав Заявку до Фонду Розвитку Підприємництва щодо участі в новій Державній програмі «Доступний факторинг».

*розширення кредитної лінійки для фізичних осіб, в т.ч. участь в Державній програмі доступного кредитування «ЄОселя»:*

Наразі Банк знаходиться на фінальній стадії з отримання статусу від Укрфінжитла, який розглядає по Банку можливий ліміт кредитування. У разі отримання статусу будуть розпочаті роботи з впровадження продукту, інтеграцію з Дією.

*отримання статусу уповноваженого банку Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (ФГВФО):*

Протягом 2023 року Банком була проведена реалізація та тестування програмного забезпечення з виплат ФГВФО. Проте в отриманні статусу поки що було відмовлено. Наразі здійснюються повторні дії для отримання Статусу.

*формування механізмів фондування операцій банку та відповідності процентної політики банку поточним умовам на кредитному та грошовому ринках:*

В 2023 році Банк впровадив механізми фондування операцій банку, що працюють відповідно ринковим умовам. Процентна політика ефективна, що відображається у зростанні обсягів та чистого відсоткового доходу.

*подальша робота по залученню на обслуговування клієнтів, які проводять зовнішньоекономічну діяльність, для обслуговування їх в рамках операцій на УМВР та за документарними операціями з метою збільшення обсягів комісійних доходів:*

Протягом 2023 року Банком була пройдена акредитація на Митниці. Банк внесено до переліку акредитованих Гарантів. Підключилися до сервісу надання індивідуальних фінансових гарантій. Вже є видані гарантії, що прискорюють процес проходження митного оформлення товарів. Також Банком в 2023 був розроблений продукт «Торгівельне фінансування експортерів», який працює на базі валютної траншевої кредитної лінії. При наданні в

Банк документів щодо експортного митного оформлення товару з відстрочкою платежу, цей продукт надає можливість Позичальнику отримати до 80% вартості поставки до моменту розрахунку за неї.

*подальший розвиток цифрових технологій та впровадження продуктів на основі безконтактних карт, підвищення якості сервісу дистанційного обслуговування WEB-банкінг для фізичних осіб і бізнесу, впровадження механізму віддаленої ідентифікації та верифікації фізичних осіб засобами RB24:*

В 2023 році було впроваджено значна кількість сервісів та послуг в RB24. Основні з них: віддалена ідентифікація фізичних осіб без відвідування відділення; оптимізований функціонал з обміну валют, впроваджені сервіси з замовлення встановлення/зміни/закриття ліміту овердрафту.

*розширення продуктової лінійки VIP-напряму:*

Протягом 2023 року Банком були впроваджені наступні розширення/вдосконалення продуктової лінійки VIP-напряму:

- Підключення аеропорт сервісів до преміальних пакетів MC World Elite;
- Mastercard Travel Experiences (окрема черга для проходження контролю безпеки в більш ніж 100 аеропортах Європи, знижки до 25% у ресторанах аеропортів, індивідуальний трансфер з/до аеропорту з низької комфортних автомобілів по всьому світу);
- Підключення MC World Elite до LOUNGE KEY – це програма, яка дає змогу відвідувати бізнес-зали аеропортів по світу безкоштовно (на спеціальних умовах). Доступ до більш як 1000 бізнес-залів по всьому світу.
- Збільшення пільгового періоду у преміальних карток до 62 днів.
- Додано до продуктової лінійки VIP-напряму віртуальні картки на преміальних пакетах.
- Введення системи лояльності по депозитам VIP клієнтів.

*здійснення операцій з цінними паперами, розширення співробітництва з фондовими біржами України:*

Здійснюється на постійній основі. В 2023 році, окрім фондової біржі «Перспектива», Банк розпочав працювати ще й на фондовій біржі ПФТС (Перша Фондова Торгова Система) – було декілька угод купівлі-продажу цінних паперів та угод РЕПО.

*продовження співпраці з Національним банком України відповідно до дистриб'юторської угоди з продажу нумізматичної продукції:*

В 2023 році Банк продовжив активно співпрацювати з Національним банком України відповідно до дистриб'юторської угоди з продажу нумізматичної продукції Банкотно-монетного двору НБУ.

*адекватний розвиток мережі відділень, що здатне за рахунок ефекту масштабу давати стабільний розмір непроцентних доходів:*

Протягом 2023 року Банк поступово відновив роботу тимчасово закритих відділень в 2022 році, коли загроза життю персоналу та клієнтів мінімізувалась. Адаптувавшись до нових умов ведення діяльності, Банк в 2023 році відкрив 2 нових відділення в нових для Банку регіонах – в містах Полтава та Миколаїв.

Наприкінці 2023 року Банк почав процес переїзду існуючого відділення в місті Вінниця на нове місце розташування в просторіший офіс, остаточний переїзд буде здійснено в лютому 2024 року.

В планах на 2024 рік відкриття 2-х відділень в регіонах в яких Банк ще не представлено, можливі варіанти для відкриття міста – Луцьк, Івано-Франківськ, Житомир, Суми, Чернігів. Також Банк планує відкриття 2-х додаткових відділень в Дніпрі та Одесі, або переїзд існуючих (по витратам рівноцінно відкриттю).

*вдосконалення та підвищення ефективності функціонування систем внутрішнього контролю банку та системи управління ризиками відповідно до вимог Національного банку України та рекомендацій Базельського комітету з банківського надзору:*

Система внутрішнього контролю забезпечує досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності Банку та реалізується на кожному з організаційних рівнів Банку.

З метою забезпечення надійного та безперервного функціонування, Банком впроваджено заходи з контролю за інформаційними системами та технологіями, що використовуються в Банку.

Банк розробляє, затверджує та впроваджує внутрішньобанківські документи, що встановлюють цілі, яких планується досягти в результаті здійснення заходів з контролю, регламентують порядок здійснення заходів з контролю, та забезпечує їх відповідність поточній діяльності Банку.

Відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ та внутрішньобанківських документів, Банк щоквартально здійснює моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю.

Банк за результатами оцінки ефективності системи внутрішнього контролю розробляє заходи та забезпечує їх виконання з метою усунення виявлених недоліків, уключаючи коригуючі заходи. Коригуючі заходи включають розроблення нових та оновлення наявних заходів з контролю.

Впроваджена Банком система управління ризиками в банку є складовою частиною системи внутрішнього контролю Банку. Банк забезпечує створення та функціонування системи управління ризиками згідно з вимогами Положення №64, а також виявляє на всіх організаційних рівнях ризики, притаманні діяльності Банку та визначає

заходи щодо управління такими ризиками. Підрозділ внутрішнього аудиту Банку регулярно оцінює ефективність, комплексність та адекватність системи управління ризиками Банку.

В 2023 році Банком враховано нові нормативні вимоги Національного банку України щодо оновлення підходів до управління ринковим та операційним ризиком у відповідності до постанови Правління НБУ №40 від 30.03.2023 року.

На поточний момент в Банку вживаються заходи щодо імплементації вимог нормативно-правових актів Національного банку України до внутрішніх нормативних документів Банку за наступними напрямками:

- упровадження вимог щодо нової структури капіталу відповідно до Положення про визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого ППНБУ від 28.12.2023 р. № 196;
- упровадження вимог щодо організації в банках/банківських групах процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу (англ. Internal Capital Adequacy Assessment Process, ICAAP).

*вдосконалення процесу управління проблемними активами банку:*

Банк постійно працює над зниженням існуючого об'єму проблемних активів, загальним поліпшенням якості кредитного портфелю:

- Проведено продаж права вимоги за кредитними договорами фізичних осіб фінансовим компаніям;
- Укладено договір із торговим майданчиком «СЕТАМ», та виставлені на торги права вимоги за кредитними договорами, проведені електронні торги (добровільний продаж);
- Акредитовано приватних виконавців для здійснення заходів примусового стягнення заборгованості у семи областях;
- Удосконалення застосування різних моделей врегулювання проблемної заборгованості юридичних та фізичних осіб, індивідуально до кожного клієнта.

*оптимізація та вдосконалення внутрішньобанківських регламентів і процедур, автоматизація та візуалізація бізнес-процесів:*

Основний етап з оптимізації Банком було зроблено в 2021 році після проведеного аудиту інформаційних систем й впроваджених на його основі оптимізаційних робіт, в результаті чого швидкість обробки даних була збільшена. Протягом 2023 року Банк продовжив проведення оптимізаційних робіт внутрішньобанківських регламентів та процедур, візуалізації процесів, запроваджених раніше в 2021 та 2022 роках.

*впровадження електронного архіву, модернізації електронного документообігу:*

В 2023 році Банк продовжив роботи з модернізації документообігу. Роботи по впровадженню електронного архіву знаходяться на етапі розробки, оскільки доводиться Банку доводитися чекати на впровадження Національним Банком України нормативно-правового забезпечення функціонування Галузевого державного архіву Національного банку України.

*вдосконалення та оптимізація ефективної системи наставництва, кадрового резерву та мотивації.*

Протягом 2023 року Банк впровадив процес з адаптації нових співробітників відповідно до внутрішньонормативного документа «Про професійну адаптацію та наставництво працівників АТ «АБ «РАДАБАНК», в якому описаний процес адаптації для нового співробітника в рамках наставництва.

## **Розкриття інформації про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів**

Станом на 31 грудня 2023 року Банк має 28 відділень, які розташовані: 11 відділень у м. Дніпро та області, по три відділення у м. Києві та у м. Львів, по два відділення у містах Харків та Запоріжжя, по одному відділенню у містах Одеса, Тернопіль, Черкаси, Вінниця, Хмельницький, Полтава, Миколаїв.

Незважаючи на величезні виклики, що були спричинені російською повномасштабною агресивною війною, яка триває майже 2-а роки, Банк протягом 2023 року відкрив 2-а повноцінних відділення в містах Полтава та Миколаїв - в регіонах, де Банк ще не було представлено.

Впродовж року Банк поступово відновив діяльність тимчасово призупинених відділень, де спостерігалася підвищена загроза життю клієнтів та співробітників Банку (як-то: Харків, Запоріжжя, Кривий Ріг).

В 2023 році Банк здійснив переміщення відділення в місті Дніпро до нової локації - в новозбудоване офісне приміщення.

Розпочаті будівельні роботи у новому приміщенні відділення у м. Вінниця.

Загальна сума вкладень на розвиток мережі Банку (Головного офісу та відділень) склала 47,2 млн. грн.: на комп'ютерну та організаційну техніку, програмне забезпечення Банку витратив 19,5 млн. грн.; на термінальне та банкоматне обладнання – 0,1 млн. грн.; на основні засоби Головного офіса (Дніпро та Київ) – 2,6 млн. грн. (з них 0,06 млн. грн. придбання та підключення альтернативних джерел живлення); на касове обладнання – 1,6 млн. грн.; на основні засоби відділень – 23,4 млн. грн. (з них 0,8 млн. грн. придбання та підключення альтернативних джерел живлення).

Банк постійно актуалізує заходи з безперервної роботи на випадки «блекауту». У зв'язку із можливим тимчасовим обмеженням постачання електроенергії внаслідок російських атак на енергетичну інфраструктуру України, визначено перелік чергових відділень, що забезпечуватимуть надання послуг клієнтам Банку в разі

тривалості відсутності енергопостачання. 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 тривалості відсутності енергопостачання. Наразі вже 19 відділень Банку у всіх регіонах присутності забезпечено альтернативними джерелами енергії та резервними каналами зв'язку, посилено інкасацією готівки та додатковим персоналом.

### Розкриття інформації про організаційну структуру та керівництво

Загальна організаційна структура Банку, розроблена на підставі чинного законодавства України, Статуту АТ "АБ "РАДАБАНК" та складається із органів управління Банку, органів контролю Банку, виконавчих органів та структурних підрозділів.

Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, органами контролю Банку є Наглядова рада, виконавчим органом Банку є Правління Банку.

У Банку діють наступні колегіальні органи: Кредитний комітет, Малий кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами (КУАП), Тарифний комітет, Комітет з питань фінансового моніторингу, Комітет з управління операційним ризиком, Комітет з управління продуктами та процесами, Комісія по роботі з проблемною заборгованістю, Тендерна комісія.

### Розкриття інформації про вплив економічної ситуації на фінансовий стан та результати діяльності

Незважаючи на величезні виклики, що були спричинені російською агресивною війною, економіка України продемонструвала видатну стійкість у 2023 році, завдяки виключному врожаю, урядовим стимулам, що були підкріплені підтримкою від міжнародних партнерів, а також дотриманню владою зобов'язань із забезпечення макроекономічної стабільності. За прогнозом, економічне зростання сягне 3,7% у 2024 році та до 6,1% у 2025 році.

Головними стимулами для такого зростання будуть система приватного споживання та державних інвестицій, зокрема, в процесі відбудови та відновлення країни.

Інфляція в Україні швидко знижувалася протягом 2023 року, - від показника річної інфляції у 26,6% у грудні 2022 року до 7,1% у вересні 2023 року. У річному вимірі інфляція у листопаді становила 5,1% порівняно з 5,3% у жовтні. Національний Банк України (НБУ) поліпшив прогноз інфляції на кінець 2023 року з 10,6% до 5,8%. Швидше сповільнення інфляції зумовлювалося насамперед більшою пропозицією продовольчих товарів нового врожаю, зокрема овочів та фруктів, зернових та олійних. Інфляцію також стримували ефекти від фіксації окремих тарифів на житлово-комунальні послуги та поліпшення курсових та інфляційних очікувань на тлі стійкості валютного ринку, у тому числі завдяки заходам НБУ. Водночас попри зниження тиску з боку продовольчої сировини, витрати бізнесу, пов'язані з війною, залишаються значними. Надалі зростає й вартість енергоносіїв та трудових ресурсів для підприємств. Водночас НБУ підвищив прогноз інфляції на 2024 рік – з 8,5% до 9,8%. Пришвидшення зростання цін у наступному році зумовлюватиметься низькою цьогорічною базою порівняння для вартості продовольчих товарів, збереженням тиску на витрати бізнесу через перегляд припущення щодо безпечових ризиків, збільшення зарплат та прискоренням зростання адміністративно-регульованих цін. Надалі інфляція сповільниться до 6% у 2025 році. Цьому передусім сприятиме очікуване зниження безпечових ризиків. Відновлення оптимальної логістики та виробництва в післявоєнний період дасть змогу нарощувати пропозицію товарів та обмежуватиме ціновий тиск. Вагомий вплив на цінову динаміку матиме й очікуване зниження світових цін на енергоносії.

При цьому річний показник інфляції, за прогнозом, буде надалі знижуватися - до 7,6% в 2025 році. Очікується, що це відбудеться завдяки зменшенню тиску на сферу виробництва та гнучкій монетарній політиці держави.

В середині грудня НБУ зменшив облікову ставку до 15%. Цей крок пов'язаний зі зниженням інфляції та позитивними змінами в інфляційних очікуваннях, що посилює довготривалу привабливість гривневих інструментів заощаджень. Однак потенціал пом'якшення процентної політики є наразі обмеженим, урахувавши необхідність утримання реальних процентних ставок за гривневими інструментами в додатній площині для забезпечення курсової стійкості та створення передумов для подальшого пом'якшення валютних обмежень.

Доходність однорічних гривневих військових облігацій зменшилася до 16,9%. Середні ставки за депозитами фізичних осіб (UIRD) залишаються до коридору 13-14%, але значно перевищують рівень інфляції.

У жовтні обсяг депозитів домогосподарств збільшився як для строкових гривневих та валютних депозитів, так і для депозитів на вимогу в іноземній валюті. Обсяг же гривневих депозитів на вимогу дещо зменшився порівняно з вереснем.

Обсяги корпоративних та роздрібних кредитів продовжують зростати. Більшість кредитів, як і раніше, надається за програмою "Доступні кредити 5-7-9%", орієнтованою на сільське господарство та підприємства роздрібною торгівлі. Кредити в рамках цієї програми становлять понад 40% операційного валового портфеля гривневих кредитів бізнесу.

Водночас очікувана траєкторія інфляції та плани щодо наступних кроків з валютної лібералізації обмежуватимуть простір для подальшого пом'якшення процентної політики. Зниження облікової ставки в 2024 році стане можливим лише в разі суттєвого зниження ризиків для курсової стійкості та інфляційної динаміки.

На початку жовтня НБУ оголосив про відмову від фіксованого курсу та перехід до режиму керованої гнучкості. Тепер офіційний курс встановлюватиметься НБУ за результатами торгів на міжбанку; Нацбанк буде стежити за будь-якими коливаннями курсу та, за потреби, згладжувати їх, не допускаючи різких змін. Протягом



перших двох місяців дії нового режиму офіційний курс гривні навіть зміцнювався. На готівковому ринку гривня теж трохи зміцнилася впродовж минулого місяця: 37,77-37,85 грн/дол. станом на 1 листопада, 37,15-37,60 грн/дол. станом на 1 грудня.

У листопаді міжнародні резерви України скоротились на 0,5% до 38,8 млрд доларів США. Валютні інтервенції НБУ були меншими, ніж у жовтні, але отриманої у листопаді міжнародної допомоги не вистачило, щоб їх покрити.

НБУ поліпшив прогноз зростання реального ВВП із 2.9% до 4.9% у 2023 році. Стрімкіше економічне відновлення спричинене низкою чинників. Серед них – вища адаптивність бізнесу та населення до воєнних умов, ліпші, ніж припускалося, врожаї, розширення альтернативних шляхів експортних поставок, а також суттєвіші обсяги бюджетних видатків. Збереження високих безпекових ризиків протягом усього 2024 року послабловатиме інвестиції та споживчі настрої, стримуватиме повернення мігрантів з-за кордону. Обмежений доступ до морської логістики та пов'язані з цим додаткові затрати бізнесу погіршуватимуть конкурентоздатність експортоорієнтованих видів економічної діяльності. Ураховуючи це, а також очікувані менші врожаї (через припущення про повернення погодних умов до середніх кліматичних норм) експорт відновлюватиметься повільно. Водночас через значні обсяги імпорту, насамперед для потреб оборони та безпеки, зберігатиметься від'ємний внесок чистого експорту у ВВП. Незважаючи на негативні наслідки війни, наступного року зростання економіки триватиме. Реальний ВВП зросте на 3.6%. Цьому і надалі сприятиме висока адаптивність бізнесу, а також збереження м'якої фіскальної політики. Поступова розбудова альтернативних шляхів поставок дасть змогу наростити експорт продовольства та металургійної продукції в середньостроковий перспективі. Натомість усе ще ускладнена логістика та обмежені війною інвестиції гальмуватимуть економіку.

Передбачається, що загальний обсяг фінансової підтримки у формі кредитів і грантів протягом 2024 року сягне близько 45 млрд дол. США. Ці надходження залишаються основним джерелом покриття високого дефіциту державного бюджету, що цього року розшириться до майже 29% ВВП. Завдяки міжнародній допомозі Україна також має змогу фінансувати значний дефіцит поточного рахунку, а НБУ – підтримувати високий рівень міжнародних резервів та балансувати валютний ринок. Потреби України в зовнішньому фінансуванні в наступні роки залишатимуться значними, попри поступову мобілізацію внутрішніх фінансових ресурсів та фіскальну консолідацію. Важливим припущенням прогнозу залишається достатність та ритмічність надходження такої допомоги. Необхідною умовою для цього є виконання Україною взятих на себе зобов'язань перед міжнародними партнерами. Це дасть змогу профінансувати критичні видатки бюджету та надалі уникати його емісійного фінансування.

#### Банківський сектор

Банківська система залишалася дієздатною та ліквідною, в той час, як платіжний баланс продовжував уточнюватися за умовами воєнного стану. Загальні активи та депозити в банківській системі зросли на 32% та на 48%, відповідно, як у НБУ, так на міжбанківському ринку. Короткостроковий показник ліквідності, у середньому, був втричі вищим від мінімально допустимого рівня у травні 2023 року, а показники основного та загального капіталу банків зросли на 14,3% та на 23,8%, відповідно.

Операційний дохід банків за дев'ять місяців зріс на 17,9% п/п, чистий процентний дохід – на 38,7% порівняно з показником січня – вересня минулого року. Незважаючи на збільшення процентних витрат унаслідок підвищення процентних ставок за депозитами, процентні доходи зросли суттєвіше.

Чистий комісійний дохід за січень – вересень зріс на 5,4% п/п. Темпи його зростання поступово сповільнювалися, зокрема через слабке нарощення операцій з платіжними картками. Чистий операційний прибуток до відрахувань у резерви збільшився на 23,9% п/п – до 139 млрд грн.

Відрахування в резерви під збитки від активних операцій знизилися порівняно з показниками минулого року на 94,2%. Загалом із початку повномасштабного вторгнення банки сформували резерви під кредити на 104 млрд грн.

Рентабельність капіталу сектору на 1 жовтня 2023 року становила 56,9% порівняно з 4,3% рік тому. Нарахований за дев'ять місяців податок на прибуток перевищив відповідний річний показник історично найприбутковішого 2021 року.

Станом на 1 жовтня 2023 року лише шість банків із 63 платоспроможних установ були збитковими із сукупним збитком 155 млн грн.

За попередніми результатами оцінки стійкості, проведеним НБУ – банки в цілому адекватно оцінюють кредитні ризики, проте можливі коригування окремими установами оцінки активів та сформованих резервів можуть вплинути на річні показники прибутковості.

На початку грудня 2023 року Президент України підписав закон №3474-IX щодо особливостей оподаткування банків. Документ вносить зміни у Податковий кодекс. Проект закону передбачає додаткове тимчасове оподаткування банків. Оподаткування надприбутків банків за результатами 2023 року буде здійснено за ставкою 50%. Починаючи з 2024 року базова ставка податку на прибуток становитиме 25%.

Банківський сектор загалом пристосувався до роботи в умовах повномасштабної війни і показує чіткі ознаки зростання. За даними НБУ (Огляд банківського сектору) за III квартал, корпоративне кредитування відновлюється після спаду, зумовленого вторгненням росії, а роздрібне – зростає в усіх сегментах. Банки зберігають високі показники прибутковості, що забезпечують подальше нарощування капіталу, а зростання їхнього капіталу триватиме попри очікуване підвищення ставки податку на прибуток банків.

З огляду на попередні результати оцінки стійкості банків та поточний стан сектору, НБУ відновлює раніше призупинені регуляторні вимоги до банків та запроваджує нові. Зокрема, банки з 29 грудня 2023 року мають

враховувати в нормативах достатності капіталу 100% операційного ризику (наразі враховується 50%) і відняти з капіталу 100% непрофільних активів (наразі 75%).

Із 1 січня 2024 року до високоякісних ліквідних активів під час розрахунку LCR можна буде включати не більше ніж 60% коштів на коррахунках в інших банках замість нинішніх 80%.

До 1 січня 2024 р. банки мають розробити внутрішні документи щодо процесу ICAAP, а до 31 травня 2024 року - подати звіти про процес ICAAP у тестовому режимі.

Наступного року планується також відновити визначення розміру операційного ризику на підставі актуалізованої річної фінансової звітності за 2021-2023 роки.

Крім того, до 1 жовтня 2024 року банки мають оновити і подати до регулятора плани відновлення діяльності.

### Розкриття інформації про ліквідність та зобов'язання

Правління Банку здійснює стратегічне управління активами та пасивами Банку та делегує свої права в частині прийняття рішень щодо визначення нормативних значень для відповідних лімітів, а також меж та джерел ліквідності Банку Комітету з управління активами та пасивами.

Банк прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно з депозитів юридичних та фізичних осіб. Банк інвестує кошти у диверсифіковані портфелі ліквідних активів, щоб мати змогу оперативну та безперешкодно виконати непередбачені вимоги щодо ліквідності у ході нормального ведення бізнесу або у непередбачених ситуаціях для того, щоб уникнути неприпустимих збитків або ризику діловій репутації Банку. Управління Казначейства отримує інформацію про показники ліквідності фінансових активів та зобов'язань і прогнози грошових потоків від інших підрозділів Банку. Управління Казначейства забезпечує наявність адекватного портфеля короткострокових ліквідних активів для підтримання достатнього рівня ліквідності в цілому по Банку.

Банк має доступ до диверсифікованої бази фінансування та залучає кошти, використовуючи широкий діапазон інструментів, у тому числі депозити та внески акціонерів в капітал, що підвищує рівень гнучкості фінансування, обмежує залежність від одного джерела фінансування та знижує вартість фінансування в цілому. Керівництво прагне підтримувати рівновагу між безперобійністю та гнучкістю фінансування завдяки використанню зобов'язань з діапазоном строків погашення. Депозити клієнтів та банків, як правило, є короткостроковими, та їх більша частина погашається на вимогу. Короткостроковий характер цих депозитів підвищує ризик ліквідності Банку, тому Банк управляє цим ризиком, активно застосовуючи конкурентоспроможні тарифи та систематично проводячи моніторинг ринкових тенденцій.

На кінець дня 31 грудня 2023 року фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами – 320,5059% (у попередньому році – 335,7366%) при нормативному значенні не менше 100%; фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті – 579,7750% (у попередньому році – 186,7380%) при нормативному значенні не менше 100%; значення коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) за всіма валютами – 246,5012% (у попередньому році – 166,4866%) при нормативному значенні не менше 100%.

### Розкриття інформації щодо екологічних аспектів

В сфері захисту оточуючого середовища Банком реалізується низка програм, у т. ч.: організація безпаперового обслуговування клієнтів, укладання договорів зі спеціалізованими підприємствами на утилізацію відпрацьованих люмінесцентних ламп, автомобільних акумуляторів, автомобільних шин, зношеної офісної та дрібної побутової техніки.

### Розкриття інформації щодо соціальних аспектів та кадрової політики

Персонал Банку є запорукою до його успішної діяльності. Банк активно і послідовно привертає в свої ряди і висуває кращих співробітників незалежно від віку, раси, статі, віросповідання, переконань або національності і винагороджує їх за успіхи. Банк дорожить своїми співробітниками, створює умови, при яких кожен працюючий в ньому може повністю реалізувати свої здібності. Банк поважає людську гідність, особистість і вірить в значущість атмосфери довіри і співпраці.

На наступні роки Банком намічена як основна стратегія розвитку – стратегія динамічного зростання валюти балансу Банку взагалі, й зростання персоналу зокрема. Виходячи з обраної стратегії Банком реалізовуватимуться відповідні кадрові заходи, направлені на відбір кваліфікованого персоналу, який вміє працювати у команді, його розвитку, та підвищенні кваліфікації.

Кадрова політика Банку зосереджена на створенні та збереженні згуртованого, єдиного колективу, здатного вирішувати складні задачі в умовах економічних процесів, що швидко змінюються, та конкурентного середовища.

Кадрова політика базується на внутрішніх нормативних документах Банку, які визначають загальні засади і компоненти системи управління персоналом у всіх структурних підрозділах Банку, та включають основні принципи:

- пошук, відбір, наймання та адаптацію персоналу;
- оцінка діяльності, атестація персоналу;
- оплата праці, мотивація персоналу;
- навчання персоналу;

- планування кар'єри співробітників, роботи з кадровим резервом, призначення, ротації;
- корпоративна культура.

Головну роль системи управління персоналом відіграє система мотивації, що знаходиться у тісному взаємозв'язку з іншими компонентами системи. Система мотивації, як частина цілісної системи управління персоналом сприяє досягненню стратегічних цілей Банку, через стимулювання співробітників за досягнення необхідних результатів.

Формування мотиваційного механізму спрямоване на: збереження зайнятості персоналу; справедливий розподіл доходів і ефекту зростання преміальної частини оплати праці; створення умов для професійного та кар'єрного росту працівників; забезпечення сприятливих умов праці і збереження здоров'я працюючих; створення атмосфери взаємної довіри і зворотного зв'язку.

Банк категорично проти будь-яких спроб підкупу та хабарництва з метою отримання додаткових конкурентних переваг/благ. Працівникам Банку забороняється залучати чи використовувати контрагентів чи інших осіб для здійснення дій, які суперечать принципам і вимогам Кодексу поведінки (етики) АТ «АБ «РАДАБАНК» чи нормам законодавства України про протидію корупції.

Банк дотримується норм українського законодавства у галузі соціального захисту працівників, виплачує офіційну заробітну плату та належні податки у повному обсязі, а також інші соціальні внески та виплати. Банк забезпечує комфортні робочі місця та піклується про охорону праці, безпеку життєдіяльності та охорону здоров'я працівників, формує атмосферу професіоналізму і доброзичливості, дотримуючись етикету ділового спілкування у щоденній співпраці з клієнтами, партнерами, колегами, підлеглими та керівництвом. Банк піклується про здоров'я своїх співробітників. Напередодні щорічної епідемії грипу Банк провів добровільну вакцинацію своїх працівників проти грипу.

Загальна чисельність штату Банку станом на 31 грудня 2023 року складає 493 особи (станом на 31 грудня 2022 року – 432 осіб).

Кількість працівників, що мають поліс медичного страхування, станом на 31 грудня 2023 року, складає – 416 працівників.

#### **Розкриття інформації про використання фінансових інструментів, якщо це мало суттєвий вплив на оцінку активів, зобов'язань, фінансовий стан і доходи або витрати**

##### **Завдання та політика щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування**

Система управління ризиками є невід'ємною частиною корпоративної культури Банку, формує філософію бізнесу та має прямий вплив на структуру побудови бізнес-процесів, ключові параметри планування та ціноутворення в Банку.

Система управління ризиками Банку ґрунтується на Стратегії Банку, Стратегії управління ризиками, Декларації схильності до ризиків, окремих політиках щодо управління ризиками, а також порядків, методик і процедур управління ризиками за видами ризиків, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях Банку.

Відповідно до чинного стратегічного плану цілі діяльності Банку полягають у побудові універсального, надійного фінансового інституту, запровадженні повного спектру банківських послуг, отриманні прибутку для власного розвитку, максимізації добробуту акціонерів у вигляді зростання ринкової вартості акцій Банку, отримання акціонерами дивідендів, а також задоволенні потреб клієнтів, партнерів, підприємств, що працюють на території України у високоякісних банківських послугах. Стратегічною метою Банку є управління співвідношенням прибутковості/ризик. Наглядова Рада та керівництво Банку бачать свою місію бути надійним фінансовим партнером для кожного клієнта, надаючи комплексне обслуговування і високоякісний сервіс. В частині оцінки та управління ризиками керівництво Банку розуміє, що для забезпечення високих темпів розвитку Банку потрібно розглядати ризики разом з прибутковістю відповідно до поставлених акціонерами завдань.

Головний принцип, який покладає Банк в основу побудованої системи управління ризиками, – досягнення оптимального співвідношення між доходністю, прибутковістю операцій та надійністю банківської установи, максимальною захищеністю залучених коштів акціонерів та клієнтів Банку.

Система управління, ідентифікації, вимірювання, моніторингу та контролю за ризиками побудована Банком з метою повного та коректного охоплення всіх операцій, своєчасного виявлення та реєстрації визначених показників ризиків, якісного й всебічного накопичення, узагальнення і зберігання даних, що використовуються Банком під час розрахунків фактичних рівнів ризиків. Вона надає можливість отримати в будь-який момент адекватну фінансову інформацію про стан Банку, його стійкість до негативних проявів ринку й конкурентного середовища та прийняття оперативних рішень щодо усунення негативних відхилень від бажаного стану.

Організаційна структура Банку з управління ризиками передбачає чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між всіма структурними підрозділами та працівниками Банку, та їх відповідальність згідно з таким розподілом, що визначаються в посадових інструкціях працівників.

Банк організовує систему управління ризиками, яка базується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку з використанням принципу трьох ліній захисту:

- Прийняття ризиків (1-ша лінія захисту) – на рівні бізнес-підрозділів Банку, включаючи трейдинг-деск, та підрозділів підтримки діяльності банку. На першій лінії захисту знаходиться також Правління та його комітети. Бізнес-підрозділи/структурні підрозділи, які здійснюють операції та безпосередньо приймають ризики (фронт-офіс) повинні прагнути до досягнення оптимального поєднання прибутковості і ризику, дотримуватися поставлених цілей з розвитку та співвідношення прибутковості і ризику, здійснювати моніторинг рішень щодо прийняття ризику, враховувати профілі ризиків клієнтів при здійсненні операцій/угод, впроваджувати та управляти бізнес-процесами й інструментами, брати участь в процесах ідентифікації та оцінки ризиків, дотримуватись вимог внутрішніх нормативних документів, в тому числі в частині управління ризиками, та за необхідності подавати звіти щодо поточного управління цими ризиками. Структурні підрозділи, які реєструють операції (бек-офіс), повинні здійснювати контроль першого рівня або лінійний контроль.
- Департамент ризик-менеджменту, Департамент комплаєнс та відділ фінансового моніторингу (2-га лінія захисту). Підрозділи, які здійснюють управління ризиками, розробляють стандарти управління ризиками, принципи, ліміти і обмеження, здійснюють моніторинг рівня ризиків та готують звітність, перевіряють відповідність рівня ризиків апетиту до ризику, консультують, моделюють та агрегують дані щодо загального профілю ризиків.
- Аудит (3-тя лінія захисту). Відділ внутрішнього аудиту проводить незалежну оцінку відповідності процесів управління ризиками встановленим стандартам, а також оцінку рішень щодо прийняття ризиків.

Показники ризик-апетиту встановлюються відповідно до стратегічних задач Банку згідно бізнес-моделі на період, враховуючи експертне судження членів Правління та експертів з ризиків щодо допустимого рівня ризиків на горизонті планування з врахуванням поточної та передбачуваної макроекономічної ситуації.

Процес управління ризиками у Банку являє багаторівневу систему реального часу, за допомогою якої Банк виявляє (ідентифікує) ризики, проводить оцінку їх величини, здійснює моніторинг і контролює свої ризикові позиції, а також враховує взаємозв'язки між різними категоріями (видами) ризиків.

У Банку діє багаторівнева система лімітів та обмежень, що дозволяє забезпечити прийнятний рівень ризиків:

- апетит до ризику;
- ліміти за видами суттєвих ризиків;
- ліміти по структурним підрозділам Банку, які здійснюють функції прийняття суттєвих/матеріальних ризиків;
- ліміти за обсягом здійснюваних операцій з одним контрагентом, групою контрагентів, пов'язаних певними ознаками, за обсягом операцій, здійснюваних з фінансовими інструментами, т.п.;
- інші обмеження ризику, необхідні для ефективного управління суттєвими ризиками.

Наглядова Рада Банку визначає пріоритетні напрямки діяльності та загальну стратегію управління ризиками в Банку. Наглядова Рада Банку несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності, та забезпечує контроль за виконанням делегованих нею функцій.

Правління Банку та його комітети забезпечують виконання завдань, рішень Наглядової Ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи Стратегію управління ризиками та Політик управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління Банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків підрозділами управління ризиками і контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і не втручається у виконання ними своїх обов'язків.

Банк виділяє наступні рівні схильності до ризику: допустимий рівень ризику, ризик-апетит та толерантність до ризику.

Допустимий рівень ризику (Risk Capacity) – максимальна величина ризику, яку Банк у змозі прийняти за всіма видами ризиків з огляду на рівень його капіталу, здатність адекватно та ефективно управляти ризиками, а також з урахуванням регулятивних обмежень.

Ризик-апетит (схильність до ризику) – сукупна величина за всіма видами ризиків та окремо за кожним із ризиків, визначених наперед та в межах допустимого рівня ризику, щодо яких Банк прийняв рішення про доцільність/необхідність їх утримання з метою досягнення його стратегічних цілей та виконання бізнес-плану.

Толерантність до ризику показує прийнятний для Банку рівень ризику, який вимірюється відносно якогось одного конкретного ризику, тоді як ризик-апетит вимірюється по відношенню до всіх ризиків, властивих Банку.

### Вразливість до цінових ризиків

Результати оцінювання процентного ризику не перевищують встановлений показник ризик-апетиту NII та EVE.

Оцінка процентного ризику банківської книги визначається на основі зовнішніх даних (макроекономічних індикаторів фінансового ринку: рівня процентних ставок, показників волатильності тощо), а також внутрішніх даних про: розмір невідповідності між активами та пасивами, чутливими до змін процентних ставок (на різних часових інтервалах та в розрізі різних валют), GAP-аналіз, показники дюрації, криву дохідності, показники спреду, чисту процентну маржу та чистий процентний дохід тощо.

Повномасштабний напад росії 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.

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.

Визначальним чинником зростання обсягу фондування залишається рівень відсоткових ставок за депозитами. Попри номінальне зменшення ставок, дохідність гривневих інструментів у реальному вимірі залишається додатною на тлі зниження інфляції та поліпшення очікувань. Операції з тримісячними депозитними сертифікатами підтримують конкуренцію банків за вкладників і забезпечують плавне зниження ставок за гривневими строковими депозитами.

Поступове зниження ставок сприяло підвищенню попиту на кредити та здешевленню фондування.

Збереження високої чистої процентної маржі зумовлює помірні ризики прибутковості. Попри значне збільшення ставки оподаткування, діяльність Банку є рентабельною, що забезпечує його стійкість. Прибутковість та запас капіталу дають змогу Банку виконати нові регуляторні вимоги.

Протягом звітного періоду Банком проводив зважену процентну політику відповідно до тенденцій банківської системи та актуальних умов монетарної політики під час дії режиму воєнного стану.

### Вразливість до ризику ліквідності

Протягом 2023 року Банк виконував встановлені Національним банком України нормативи ризику ліквідності, дотримувався внутрішніх лімітів та обмежень, а також встановлених показників ризик-апетиту до ризику ліквідності. Серед показників ліквідності, дотримання яких є необхідною умовою для забезпечення ліквідності балансу, Банк виділяє:

- нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України;
- вимоги Національного банку України по дотриманню норми обов'язкового резервування залучених коштів;
- нормативи відкритої валютної позиції, встановлені Національним банком України (які безпосередньо впливають на стан ліквідності балансу в окремо взятій іноземній валюті, особливо, у разі короткої відкритої валютної позиції, коли має місце перевищення зобов'язань над активами);
- внутрішні показники ліквідності, ліміти, дотримання яких дозволяє Банку підтримувати ліквідність балансу на прийнятному рівні.

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.

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.

Забезпечення мінімізації ризику ліквідності досягається шляхом: дотримання нормативних показників ліквідності; дотримання достатнього рівня платіжної позиції Банку (як в цілому по всім валютам, так і окремо по основним валютам, в яких Банк здійснює операції); оптимізації розривів ліквідності на визначених часових інтервалах (як в цілому по всім валютам, так і окремо по основним валютам, в яких Банк здійснює операції) шляхом встановлення лімітів та/або граничних величин на розриви на підставі GAP-аналізу; диверсифікації активних вкладень (для уникнення концентрації кредитного ризику, який також безпосередньо пов'язаний з ризиком ліквідності), у тому числі шляхом встановлення лімітів на проведення активних операцій; диверсифікації джерел залучення коштів (для уникнення залежності від вкладників-кредиторів) та загального аналізу ресурсної бази Банку; здійснення регулярної інвентаризації банківських активів; забезпечення відмінної репутації Банку серед своїх контрагентів (банків, клієнтів тощо).

### Вразливість до ризику грошових потоків

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 у 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.

Вразливість Банку до ризику грошових потоків є помірною.

### Вразливість до валютного ризику

Вплив коливання валютного курсу на регулятивний капітал оцінюється як низький, ліміт VaR для валютного портфелю станом на 01 січня 2024 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.

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

З жовтня НБУ перейшов до режиму керованої гнучкості обмінного курсу, що посилило стійкість валютного ринку та економіки. НБУ продовжив контролювати ситуацію на валютному ринку, компенсуючи структурний дефіцит іноземної валюти. З огляду на стрімке зниження інфляції, тривалу стійку ситуацію на валютному ринку, високий рівень міжнародних резервів, НБУ восени також розпочав цикл зниження облікової ставки з метою збереження привабливості гривневих активів, що необхідно для забезпечення курсової стійкості.

Рівень доларизації коштів клієнтів знижується. Тривалий тренд до скорочення ролі валютного фондування має ринкові передумови. Депозити в іноземній валюті залишаються для населення менш привабливими, адже дохідність гривневих вкладів є помітно вищою і компенсує ризики девальвації. Можливості Банку інвестувати валютні кошти теж вкрай обмежені з огляду на слабкий попит на кредити в іноземній валюті та незначну потребу уряду у валютних залученнях із внутрішнього ринку.

### Вразливість до кредитного ризику

Суттєвим ризиком, який має найбільш вагомий вплив на капітал Банку є 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 2023 році доходи та рентабельність компаній реального сектору зросли, а очікування виробників поліпшилися. Державна програма «Доступні кредити 5-7-9%» залишається основним рушієм бізнес-кредитування. Роздрібний кредитний портфель стало зростає після тривалого спаду, викликаного повномасштабною війною.

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. Тож рівень покриття резервами кредитів суттєво зростає з початку військової агресії на фоні зниження об'єму кредитного портфелю. Банк постійно 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.

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

Банком здійснюється постійна робота щодо супроводження списку спостереження, зокрема, оновлення індикаторів раннього реагування, здійснення постійного посиленого нагляду за обслуговуванням боргу контрагентами, присвоєння статусу «проблемного» відповідно до внутрішніх документів Банку. Робота, що здійснюється в рамках системи раннього реагування щодо потенційно-проблемних активів Банку є ефективною та достатньою щодо мінімізації та попередження утворення проблемних активів.

Банк прикладає активних зусиль, що спрямовані на отримання коштів за боргами. Комунікація здійснюється на постійній основі, проте клієнти на законних підставах мають право відтермінувати сплату боргу. Активна фаза заходу буде проводитись після припинення воєнного стану на території України.

Банк має достатній запас міцності та ліквідності для поглинання можливих шоків. Протягом 2023 року Банк виконував встановлені Національним банком України нормативи кредитного ризику.

Загальний обсяг активних операцій з пов'язаними з Банком особами в загальних активах Банку є незначним. Норматив Н9 в звітному періоді не порушувався. Процентні ставки за кредитами, наданими пов'язаним з Банком особам, та коштами, залученими від пов'язаних з Банком осіб, є ринковими.

Банк дотримується виважених підходів у кредитній діяльності, виходячи з інтересів підтримання достатнього рівня фінансової стійкості Банку, керованості ризиками та необхідності забезпечення стабільного розвитку Банку у довгостроковій перспективі. Банк використовує визначені критерії прийнятності кредитування, які визначають, хто має право на отримання кредиту і в якому розмірі, які види кредиту доступні, і на які строки, а також на яких умовах надаються такі кредити. При формуванні кредитної політики, Банк бере до уваги фактори щодо ринкової позиції, та конкурентних переваг Банку по сегментах, макроекономічне середовище, на основі підготованого підрозділом з управління ризиками аналітичного огляду діяльності Банку та затвердженої бізнес-моделі на відповідний період.

Банк дотримується вимог Оперативного плану, зокрема: Плану по роботі з кредитною заборгованістю контрагентів - фізичних осіб, що належить до НПА; Плану по роботі з кредитною заборгованістю контрагентів - юридичних осіб, що належить до НПА; Плану роботи управління стягнутим майном. В Банку організовано ефективну систему раннього реагування, суть якої - виявлення та попередження можливих проблем за діючими кредитами клієнтів фізичних осіб та суб'єктів господарювання до виникнення простроченої заборгованості шляхом проведення на постійній основі комплексу заходів за результатами аналізу поточної ситуації щодо позичальників і кредитних продуктів. Відповідальні підрозділи - розробники регулярно готують, оновлюють та вдосконалюють звітність щодо системи раннього реагування Банку.

#### **Вразливість до ринкового ризику**

Станом на 01 січня 2024 р. Банк визначив вразливість до ринкового ризику (в т.ч. валютного ризику) як помірну, фондового ризику – низьку, товарного ризику – низьку, процентного ризику торгової книги – низьку, ризик дефолту - низьку.

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. Банк не наражається на ціновий ризик, який полягає у зміні ціни котирувань у зв'язку з кон'юктурою ринку. Інші ризики торгової книги Банк вважає суттєвими та встановлює на них показники ризик-апетиту.

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

#### **Вразливість до інших ризиків**

Повномасштабна війна посилила не тільки фінансові ризики банків, але й призвела до втрат від операційного ризику - перебої в діяльності, втрата активів через захоплення територій, недоотримання доходів тощо.

Після початку повномасштабних бойових дій Банк вимушено призупинив роботу частини відділень через загрози безпеці персоналу та майна. З деокупацією територій робота відділень відновилась. Банк зміг адаптуватися до умов тривалої війни.

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.

Ракетні обстріли міст та пошкодження енергетичної інфраструктури ускладнили роботу Банку. Для забезпечення неперервної роботи інфраструктури Банк змушений був витратитися на забезпечення резервних джерел живлення та зв'язку.

Банком розроблено та постійно актуалізуються заходи з безперервної роботи на випадки «блекауту». У зв'язку із тимчасовим обмеженням постачання електроенергії внаслідок російських атак на енергетичну інфраструктуру України, визначено перелік чергових відділень, що забезпечуватимуть надання послуг клієнтам Банку в разі тривалої відсутності енергопостачання. Забезпечено безперервну роботу інформаційних та телекомунікаційних систем, що забезпечують функціонування критичних бізнес-процесів Банку.

Вся команда Банку максимально зосереджена на чітких та послідовних діях в умовах воєнного стану. Відділення працюють у містах, де безпечно, та надають всі банківські послуги, що відповідають нормативам і вимогам НБУ.

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.

Вплив операційного ризику на регулятивний капітал Банку оцінюється як помірний. При цьому, Банк дотримується вимог НБУ щодо розміру мінімального регулятивного капіталу та встановленого ризик-апетиту до операційного ризику Банку.

Ризики, пов'язані з упровадженням нових продуктів і значних змін у діяльності Банку, є на прийнятному рівні та в межах встановлених показників ризик-апетиту.

Серед основних заходів, направлених на мінімізацію операційного ризику, Банк вважає за необхідне: здійснювати постійне вдосконалення та посилення внутрішніх контролів в бізнес-процесах; проводити постійне вдосконалення, актуалізацію та оптимізацію інформаційних систем та технічних комплексів Банку, відповідно вимог регулятора; проводити регулярні навчання та тренінги персоналу Банку щодо реалізації внутрішніх контролів при виконанні посадових обов'язків/ щодо змін у внутрішніх нормативних документах та законодавстві; з метою запобігання понесення втрат від шахрайських дій в майбутньому та збільшення рівня репутаційного ризику проводити постійні заходи (в т.ч. рекламні кампанії) по підвищенню рівня фінансової грамотності клієнтів Банку та посилення їх особистої фінансової безпеки, зокрема шляхом регулярних нагадувань та консультацій щодо конфіденційності особистих даних; продовжувати вживати заходи щодо посилення ризик-культури та впровадження ризик-орієнтованого підходу в процесах Банку; посилювати системи захисту інформації та виявлення шахрайських дій. У фокусі уваги – мінімізація ризиків споживачів та захист персональних даних та підвищення цифрової культури вразливих груп клієнтів, насамперед старшого покоління; вживати заходи з протидії кіберзагрозам, дотримуватися вимог із забезпечення кіберзахисту; оновлювати заходи щодо безперебійної роботи Банку, ураховуючи карту бойових дій на території України; керівникам структурних підрозділів Банку здійснювати постійний контроль за дотриманням вимог нормативних документів Банку при проведенні банківських операцій та організацію внутрішнього контролю в Банку. Здійснювати постійне вдосконалення та посилення внутрішніх контролів в бізнес-процесах.

#### Розкриття інформації щодо діяльності у сфері досліджень та інновацій

Впроваджуючи інноваційні технології у бізнесі, Банк підтримує «зелені» стандарти та робить свій внесок у збереження навколишнього середовища. Інтернет – системи самообслуговування не тільки зручні для клієнтів, вигідні для бізнесу, а й сприятливо впливають на навколишнє середовище. Так, веб-банкінг «RB24» дозволяє економити клієнтам час та кошти і замість відвідування відділень пропонує широкий спектр послуг не виходячи із дому. Це, в свою чергу, зменшує навантаження на відділення Банку. Це суттєва економія природних ресурсів та енергії, які потрібні були б для організації та роботи відділень.

#### Розкриття інформації щодо придбання власних акцій

Станом на 31 грудня 2023 року статутний капітал Банку складає 301 млн. грн.

Кількість випущених простих іменних акцій становить 20 000 тис. штук, номінальна вартість - 15,05 гривень. Протягом звітного року Банк не здійснював додаткового випуску акцій. Придбання акцій Банком в 2023 році не відбувалось.

Усі акції мають рівні права при голосуванні. Голосуючі акції, права голосу за якими обмежено на загальних зборах емітента, відсутні. Голосуючі акції, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі, відсутні.

На звітну дату Банк не випускав привілейованих акцій. Акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, відсутні.

#### Розкриття інформації щодо відносин з акціонерами/учасниками та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними

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.

Фізична особа/афілійована особа є зв'язаною стороною з Банком відповідно до МСБО 24, якщо така особа:

- контролює Банк: має повноваження управляти фінансовими та операційними політиками Банку з метою отримання вигоди від його діяльності або здійснює спільний контроль над Банком: погоджений контрактом розподіл контролю за економічною діяльністю;

- має суттєвий вплив на Банк: має повноваження брати участь у прийнятті рішень стосовно фінансової та операційної політики, але не контроль такої політики. Суттєвого впливу можна набути шляхом володіння часткою, згідно зі статутом або угодою;

- є членом провідного управлінського персоналу Банку: ті особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності Банку: Голова та члени



Наглядової Ради, Правління Банку, кредитного комітету, тарифного комітету, комітету з управління активами та пасивами, тендерної комісії.

Суб'єкт господарювання є зв'язаною стороною з Банком відповідно до МСБО 24, якщо виконується будь-яка з таких умов:

- суб'єкт господарювання та Банк є членами однієї групи;
- суб'єкт господарювання та Банк є афілійованими особами (афілійованими одна щодо іншої особи);
- суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем фізичної особи, що є зв'язаною стороною з Банком відповідно до МСБО 24;
- фізична особа, що контролює Банк, має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання).

Операції між зв'язаними сторонами охоплюють передачу ресурсів, послуг або зобов'язань між Банком та зв'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

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. У звітному періоді з пов'язаними особами уклалися договори надання Банком банківських та інших фінансових послуг, господарські/цивільно-правові договори, трудові договори тощо.

Інформація щодо операцій з пов'язаними особами та розмір винагороди провідному управлінському персоналу відображено у річній фінансовій звітності (Примітка 81800).

### Розкриття інформації про фінансові інвестиції

Станом на 31 грудня 2023 року Банк інвестував кошти в цінні папери:

- облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) у доларах США на загальну суму 5,7 млн. доларів США та у гривні на загальну суму 806 млн. грн.
- депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, на суму 3 461 млн. гривень
- облігаціями іноземних держав у доларах США на загальну суму 5 млн. доларів США та в євро на загальну суму 1,5 млн. євро.

### Розкриття інформації про ймовірні перспективи подальшого розвитку, в тому числі інформація про злиття чи поглинання

#### Бізнес-модель

У 2024-2025 роках Банк прагне підтримувати стабільну базу фінансування, що буде складатися у т. ч. з депозитів корпоративних клієнтів (ключових клієнтів та клієнтів МСБ) та фізичних осіб.

Враховуючи складність та багаторівневість системи збалансованого управління активами і пасивами, цілями оптимізації портфелів залучених та запозичених коштів Банку є:

- забезпечення достатнього рівня ресурсної бази для фінансування прибуткових активних операцій Банку за умови додержання норм обов'язкового резервування за депозитами та поточними рахунками;
- досягнення часової стабільності ресурсів Банку (ступінь часової стабільності портфеля пасивів характеризується діапазоном імовірності того, що обсяг цього портфеля залишиться на певному рівні протягом встановленого терміну);
- підтримання ефективного рівня ліквідності за умови дотримання пруденційних нормативів ліквідності;
- мінімізація ризиків, пов'язаних з проведенням пасивних операцій (насамперед, процентного ризику банківської книги та ризику незбалансованої ліквідності);
- мінімізація витрат за портфелем зобов'язань Банку.

Для досягнення цілей оптимізації портфелів залучених та запозичених коштів Банку визначені такі завдання:

- диверсифікація портфелів залучених та запозичених коштів з урахуванням пруденційних нормативів, внутрішньобанківських лімітів та цільових фінансових параметрів;
- визначення джерел отримання депозитів з найменшими витратами;
- аналіз структури та динаміки портфелів залучених та запозичених коштів Банку;
- моделювання шляхів та джерел ресурсного забезпечення Банку, моделювання руху зобов'язань Банку;
- кількісне визначення потреби у ліквідних засобах в поточному періоді та в прогнозованій перспективі;
- визначення рівня та меж допустимого ризику за портфелями залучених та запозичених коштів Банку;
- контроль за витратами портфелів залучених та запозичених коштів Банку та інші.

Портфель залучених коштів Банку являє собою структуру ресурсів, які представлені коштами на вимогу клієнтів, депозитами та борговими цінними паперами. Портфель запозичених коштів Банку є структурою таких ресурсів як кредити, отримані від інших банків (в тому числі від НБУ).

Пріоритетними ринками в розрізі типів контрагентів, від яких планується залучення коштів, Банк визначає:

- кошти юридичних осіб: корпоративний сегмент;
- кошти фізичних осіб: роздрібний сегмент та VIP-сегмент.

Банк пропонує своїм клієнтам оптимальний вибір програм з розміщення тимчасово вільних коштів для отримання максимального додаткового прибутку.

Залучені кошти юридичних і фізичних осіб Банк буде використовувати, відповідно як короткострокові і середньострокові кредитні ресурси.

З метою забезпечення необхідної структури, обсягу й рівня витрат за зобов'язаннями, Банк застосовує різні методи управління залученими коштами - як цінові, так і нецінові. Їх вдосконалення дозволяє підвищувати конкурентоспроможність Банку.

Ставки за депозитами встановлюються з урахуванням поточного стану ліквідності та кон'юнктури ринку. Завдяки тому, що наразі Національний банк України сформулював чіткі правила монетарної політики, Банк у якості одного з індикаторів використовує рівень облікової ставки НБУ, а точніше динаміку її зміни. Рівень ставок визначає комітет з управління активами і пасивами Банку щомісячно. У разі різких змін рівня ставок та підвищення показників процентного і ринкового ризику засідання комітету будуть відбуватися по мірі необхідності. Банк намагається не допускати розривів між термінами дії залучених коштів і розміщених кредитів, крім міжбанківських кредитів.

Нецінові методи управління залученням ресурсів з депозитних джерел пов'язані з формуванням комплексних послуг і підвищенням якості депозитних послуг у відповідності до потреб та побажань клієнтів. Банком застосовуються такі заходи: удосконалення методів збору, обробки й аналізу інформації про клієнтів; розробка пакету продуктів і послуг для так званих стратегічних клієнтів; співробітництво з небанківськими фінансовими компаніями; моделювання майбутньої поведінки клієнтів, що дозволяє випередити конкурентів і отримати позитивну відповідь клієнта на пропозицію Банку придбати новий банківський продукт чи послугу; впровадження бонусних програм для клієнтів, систем заохочення і мотивації; обслуговування клієнта після надання йому банківської послуги та ін.

Банк вважає, що альтернативними джерелами залучення коштів у разі обмеження або відсутності доступу до пріоритетних ринків, можуть виступати:

- міжбанківський ринок: залучення міжбанківських кредитів типу «overnight» або кредитів на умовах репо в рамках відкритих лімітів на проведення міжбанківських операцій;
- залучення коштів від кредитора останньої інстанції: короткострокові та довгострокові кредити рефінансування від Національного банку України;
- підтримка акціонерів шляхом нарощення ресурсної бази Банку за рахунок власних коштів.

Основними принципами Кредитної політики Банку є: забезпеченість, платність, зворотність, строковість та цільова спрямованість кредитних операцій.

*Принцип забезпеченості* - наявність у банку права захисту своїх інтересів, недопущення збитків від невиконання позичальником зобов'язань за кредитним договором за рахунок оформленого забезпечення (у тому числі без поручительства) в межах окремих банківських продуктів або відповідного рішення Власника кредитних повноважень.

*Принцип платності* - принцип забезпечення ефективності операцій, пов'язаних з розміщенням кредитних ресурсів, що передбачають перевищення доходів від розміщення ресурсів над витратами з метою залучення цих ресурсів.

*Принцип зворотності* - необхідність своєчасного повернення отриманих фінансових ресурсів після завершення їх використання позичальником.

*Принцип строковості* - принцип передбачає повернення кредиту у чітко обумовлені кредитним договором строки. Встановлений термін кредитування є граничним часом знаходження кредитних коштів у позичальника.

*Цільових характер використання кредиту* передбачає, що кредит надається на цілі, передбачені договором. При цьому, визначення цільового направлення коштів може мати як конкретне, так і широке тлумачення, наприклад на поповнення обігових коштів або споживчі потреби фізичних осіб.

*Достатня платоспроможність позичальника* - фінансовий стан позичальника повинен дозволяти вчасно й у повній мірі виконувати свої зобов'язання перед Банком щодо обслуговування кредиту.

*Прийнята диверсифікація кредитного портфеля Банку* передбачає, що намагання Банку забезпечувати максимально можливе зниження концентрації на окремих позичальниках чи сегментах позичальників, але не виключає надання кредитів в обсягах, що наближені до максимального рівня в межах нормативів кредитного ризику Національного банку України.

Кредитну політику Банку визначає Наглядова Рада.

Пріоритетні напрямки кредитування визначає Кредитна політика.

Умови кредитування визначаються колегіальними органами Банку в межах повноважень, прав, лімітів, а саме:

- збалансованість структури кредитного портфеля;

- особливості кредитування окремих категорій позичальників;
- надання гарантій, порук від імені Банку;
- окремі кредитні процедури;
- затвердження нових (актуалізація чинних) кредитних банківських продуктів;
- збалансованість структури валют кредитного портфеля відповідно до структури валют портфеля залучених грошових коштів та інше.

Банк планує надавати кредити клієнтам - суб'єктам господарської діяльності та фізичним особам з метою фінансування, але не виключно:

- оборотного капіталу та торговельних операцій, виходячи з виробничого циклу підприємства і наявних контрактів, з урахуванням сезонності виробництва/реалізації продукції.
- споживчих потреб фізичних осіб, у тому числі із застосуванням платіжних карток.
- Банк планує проведення активних операцій у наступних валютах:
- у національній валюті: суб'єктів господарювання, фізичних осіб;
- в іноземних валютах - тільки клієнтів, що здійснюють господарську діяльність.

В Банку діє дворівнева система підготовки і контролю проектів:

- Комплексний аналіз фінансово-господарської діяльності клієнтів, оцінка ризиків проекту, оцінка заставного майна і підготовка кредитної пропозиції для розгляду кредитним комітетом Банку.
- Надання кредиту після ухвалення кредитної пропозиції та позитивного рішення кредитного комітету Банку, подальший моніторинг до повного погашення всієї кредитної заборгованості.

Особлива увага на всіх етапах підготовки кредиту приділяється оцінці кредитних ризиків проекту, що пропонується. Основоположним принципом кредитної політики Банку є прийняття в якості основної гарантії погашення кредиту поточної та майбутньої фінансової стабільності позичальника, а також очікуваних грошових потоків від проекту, який позичальник розраховує фінансувати. Якщо кредитний фахівець або член кредитного комітету не задоволені якістю кредитного проекту, то вони можуть відмовити у фінансуванні такого проекту, навіть якщо позичальник запропонує вигідну заставу. Таким чином, Банк проводить політику пріоритетності якості об'єкту кредитування над забезпеченням кредиту.

Банк визначає процентну політику, виходячи з тих міркувань, що в стандартних умовах, враховуючи всі додаткові комісії та інші платежі, реальна вартість кредиту має бути наближена до ринкової.

Банк базує методику ціноутворення за кредитними операціями на інформації про останні подібні за цим видом діяльності операції на банківському ринку (подібні за валютою кредитування, за строком погашення, за метою кредитування, за видом забезпечення тощо) та вартістю їх ресурсного забезпечення.

Комітет з управління активами та пасивами визначає граничні значення ринкових процентних ставок для активних операцій та відповідає за визначення цінової політики, що повинна сприяти отриманню необхідного рівня прибутку.

При визначенні відсоткових ставок та комісійних по кредитах уповноважені органи Банку керуються наступним:

- собівартістю ресурсів Банку;
- рівнем відсоткових ставок та комісій по кредитах на фінансовому ринку України;
- рівнем ризику кредитної операції;
- операційними витратами, пов'язаними з процесом кредитування;
- перевагами, які надаються окремим галузям, секторам, послугам чи клієнтам тощо.

Мінімальна ставка включає вартість ресурсів, управлінські витрати, витрати на формування резервів, мінімальну маржу прибутку Банку. При цьому мінімальна ставка застосовується тільки за умови, що різниця між доходом, який отримав би Банк при кредитуванні клієнта по звичайній процентній ставці, може бути з часом відшкодована іншими доходами від його обслуговування.

Будь яке підвищення рівня ризику за кредитною операцією повинно бути віддзеркалено та компенсуватися прийнятним рівнем доходності за такою кредитною операцією.

Банк не проводить кредитні операції з ефективною ставкою (у тому числі комісією за документарними операціями), що є нижчою від ставки за кредитами/комісіями за документарними операціями, які бере сам Банк, і ставки, що виплачуються ним за залученими коштами. Виняток можливий у разі, якщо при здійсненні такої операції Банк не матиме збитків або у випадку врегулювання проблемної заборгованості.

Банк не надає безоплатних кредитів (безпроцентних та без комісій), за винятком продажу власного майна з розстроченням платежу та в інших випадках, передбачених законодавством України випадків.

Банк також розробляє певні види/типи кредитних банківських продуктів, стандартизує процедури їх продажу, процентні ставки за ними (з врахуванням комісій, пов'язаних з ними), які будуть оптимальні для Банку та прийнятні для клієнтів.

**Перспективи подальшого розвитку**

Відповідно до затвердженого Бізнес-плану АТ «АБ «РАДАБАНК» на 2024-2025 роки (Протокол засідання Наглядової Ради від 31.01.2024 року №310121-1) Банк планує зростання валюти балансу як еволюційним шляхом – за рахунок зростання активів та пасивів у діючих відділеннях Банку, так і революційним шляхом – за рахунок розширення присутності Банку в регіонах, де вже відкриті відділення, так і в регіонах, де Банк ще не був представленим.

Прогнозні показники фінансового стану та фінансового результату Банку, рентабельності активів за реалістичним сценарієм розвитку подій на 2024-2025 рр. наведено нижче.

Фінансовий стан Банку, тис. грн.

Показник	01.01.2025	01.01.2026
<b>АКТИВИ</b>	<b>7 674 240</b>	<b>9 591 076</b>
Готівкові кошти та банківські метали	267 892	301 017
Кошти в Національному банку України	426 714	537 164
Кошти в інших банках (net)	318 033	381 969
Цінні папери (крім ЦП, що рефінансовані НБУ) (net)	618 371	1 731 438
Цінні папери, що рефінансовані НБУ (net)	3 987 837	4 197 686
Кредити, надані юридичним особам (net)	1 668 699	1 972 868
Кредити, надані фізичним особам (net)	140 136	206 575
Необоротні активи	228 380	251 165
Дебіторська заборгованість	12 644	7 742
Відстрочений податковий актив	1 582	867
Інші активи	3 955	2 584
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>	<b>7 101 799</b>	<b>8 927 787</b>
Кошти юридичних осіб (в т.ч. небанківських фінансових установ)	4 141 126	4 902 700
Кошти фізичних осіб	2 876 703	3 941 117
Кредиторська заборгованість	59 720	59 720
Інші зобов'язання	24 251	24 251
<b>КАПІТАЛ</b>	<b>572 441</b>	<b>663 289</b>
Результати поточного року	70 710	90 847

Звіт про прибутки і збитки, тис. грн.

Показник	01.01.2025	01.01.2026
Процентні доходи	1 008 392	1 128 837
Процентні витрати	-649 635	-807 824
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>358 757</b>	<b>321 012</b>
Комісійні доходи	149 408	164 349
Комісійні витрати	-36 000	-41 760
<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>113 408</b>	<b>122 589</b>
Торговий результат	66 000	72 600
Дохід від модифікації або припинення визнання фінансових активів або зобов'язань	9 404	9 874
Інші операційні доходи	6 109	6 415
Інші доходи	4 240	4 452
<b>Усього операційний дохід</b>	<b>557 918</b>	<b>536 942</b>
Адміністративні та інші операційні витрати	-345 728	-389 763
<b>Операційний результат до відрахування в резерви та податків</b>	<b>212 191</b>	<b>147 179</b>
Відрахування в резерви	-117 910	-26 050
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>94 280</b>	<b>121 130</b>
Витрати на податок на прибуток	-23 570	-30 282
<b>Прибуток/(збиток) після оподаткування</b>	<b>70 710</b>	<b>90 847</b>

Розрахунок рентабельності активів та капіталу

Показник (млн. грн.)	01.01.2025	01.01.2026
Загальні активи	7 674.24	9 591.08
Середні активи	7 027.99	8 632.66

Капітал	577.62	665.80
Середній капітал	535.15	621.71
Прибуток/(збиток) (після оподаткування)	70.71	90.85
Рентабельність активів	1.01%	1.05%
Рентабельність капіталу	13.21%	14.61%

### Плани по капіталізації

Банк формує регулятивний капітал у відповідності до Закону України "Про банки і банківську діяльність" та вимог нормативних документів Національного банку України щодо встановлення мінімального розміру регулятивного капіталу банків у гривнях, ліцензування окремих видів банківських операцій та покриття ризиків, притаманних цим операціям.

На поточний момент Банк виконує вимоги частини першої статті 31 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та вимоги пункту 2.1 глави 2 розділу II Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 №368 (зі змінами) за всіма складеними планами розвитку подій (песимістичний, реалістичний та оптимістичний).

Станом на 31 грудня 2023 року статутний капітал Банку складає 301 млн. грн.

Враховуючи введений в Україні воєнний стан Банк не планує протягом 2024 року збільшення статутного капіталу, його розмір залишиться на поточному рівні – 301 млн. грн. В 2025 році Банк планує збільшення статутного капіталу за рахунок перерозподілу частини прибутку попередніх років за результатами затвердження на Загальних зборах акціонерів

На поточний момент в Банку вживаються заходи щодо імплементації вимог нормативно-правових актів Національного банку України до внутрішніх нормативних документів Банку за наступними напрямками:

- упровадження вимог щодо нової структури капіталу відповідно до Положення про визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28.12.2023 №196;
- упровадження вимог щодо організації в банках/банківських групах процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу (англ. Internal Capital Adequacy Assessment Process, ICAAP).

Станом на 01 січня 2024 року. Банком розроблено та затверджено Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу АТ «АБ «РАДАБАНК» відповідно до Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.12.2021 №161

Для покриття непередбачених збитків Банк щорічно буде формувати резервний фонд. Розмір щорічних відрахувань у резервний фонд заплановано у розмірі 5% від чистого прибутку Банку. Крім того, Банк формуватиме резерви для покриття можливих збитків за всіма активними операціями.

### Розкриття іншої інформації, що має суттєве значення

#### Підсумки діяльності за звітний період

Банк має вже 30 років вдалого досвіду з надання професійного та кваліфікованого банківського обслуговування.

Банк зі 100% українськими інвестиціями. Згідно класифікації НБУ займає ТОП 15 серед банків з приватним капіталом та № 31 в банківській системі з 63 банків України. Банк підтверджує довгостроковий кредитний рейтинг uaAAАта рейтинг надійності депозитних вкладів на рівні r5-від НРА «Рюрік» 16 серпня 2023 року.

За підсумками діяльності у 2023 році Банк отримав прибуток у розмірі 63,8 млн. грн. (на 586% більше показника минулого року). Сума податку на прибуток склала 77,5 млн. грн.

Чистий процентний дохід склав 371,9 млн. грн. (на 64% більше показника минулого року). Чистий комісійний результат склав 99 млн. грн. (на 7% менше показника минулого року).

Валюта балансу Банку станом на 01 січня 2024 року склала 7 266 млн. грн.(збільшення за рік становить – 3 458 млн. грн. або 91%).

Обсяги залучених коштів клієнтів збільшились з 3 295,3 млн. грн. до 6 616,3 млн. грн. (приріст склав 3 321 млн. грн. або 101%).

Після шоку початку війни, у 2023 році економічна активність поживавивалась. Бізнес поступово відновлює свою діяльність та налагоджує логістику, долаючи виклики воєнного часу. Поступове економічне відновлення сприяло накопиченню гривневих коштів на рахунках підприємств та населення. Довіра вкладників до Банку збереглася. 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. Попри значне збільшення ставки оподаткування, діяльність Банку є рентабельною, що забезпечує його стійкість. Прибутковість та запас капіталу дають змогу Банку виконати нові регуляторні вимоги.

Регулятивний капітал Банку за станом на 1 січня 2024 року становив 491,9 млн. грн. Структура регулятивного капіталу станом на 1 січня 2024 року складається з: основного капіталу – 318,4 млн. грн. та додаткового капіталу – 173,5 млн. грн.

Кредитний портфель Банку (без врахування сформованих резервів) станом на 01 січня 2024 року склав 2 020,5 млн. грн. (збільшення за рік становить – 396 млн. грн. або 24,4%). Загальна сума резервів, сформованих під можливі втрати від кредитних операцій за вимогами МСФЗ, станом на 01 січня 2024 року становила 469,1 млн. грн. (збільшення за рік становить – 587 тис. грн. або 0,13%). Кредитний ризик є підвищеним, але контрольованим в умовах невизначеності через реалізацію ризику непередбачуваних обставин в Україні, спричинених військовою агресією РФ. 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.

Протягом року значні обсяги мали операції з депозитними сертифікатами, емітованими Національним банком України: залишок на 01 січня 2024 року склав 3 461 млн. грн. (у попередньому році – 1 400 млн. грн.). Залишок за облігаціями внутрішньої державної позики (ОВДП) також збільшився та становить на 01 січня 2024 року 5,7 млн. доларів США та 806 млн. гривень. Розміщення вільних ресурсів, як і у попередньому році, має акцент на депозитних сертифікатах НБУ. Операції з тримісячними депозитними сертифікатами підтримували конкуренцію банків за вкладників і забезпечили плавне зниження ставок за гривневими строковими депозитами.

Окрім того, в звітному році Банк почав проводити операції з цінними паперами іноземних емітентів – облігаціями іноземних держав, які є абсолютно безризиковим активом, що передбачає отримання Банком гарантованого доходу: залишок на 01 січня 2024 року склав 5 млн. доларів США євро та 1.5 євро.

Виконання активних операцій Банк здійснював в рамках впровадженої системи управління ризиками, притаманними банківській діяльності.

Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір, відсутні. Факти купівлі-продажу активів протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір, відсутні.

Протягом 2023 року Банк не порушував економічні нормативи, встановлені Національним банком України.

На кінець дня 31 грудня 2023 року дані нормативи становили:

Норматив адекватності регулятивного капіталу Н2 – 18,4% (у попередньому році – 22,2%); нормативне значення не менше ніж 10%;

Норматив достатності основного капіталу Н3 – 11,9% (у попередньому році – 16,1%) нормативне значення не менше ніж 7%;

Показники ліквідності Банку є прийнятними. Станом на кінець 2023 року показники ліквідності Банку були вище нормативних значень, встановлених Національним банком України:

Коефіцієнт покриття ліквідністю LCR<sub>вв</sub> – 320,5059% (у попередньому році – 335,7366%); нормативне значення - не менше 100%.

Коефіцієнт покриття ліквідністю LCR<sub>ів</sub> – 579,7750% (у попередньому році - 404,8391%); нормативне значення - не менше 100%.

Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) за всіма валютами – 246,5012%;(у попередньому році - 166,4866%); нормативне значення - не менше 100%.

Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7 – 15,53% (у попередньому році – 19,77%); нормативне значення - не більше 25%;

Норматив великих кредитних ризиків Н8 – 77,77% (у попередньому році – 84,10%); нормативне значення - не більше 800%;

Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами Н9 – 2,00% (у попередньому році – 6,54%); нормативне значення - не більше 25%;

Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою Н11 – 0% (у попередньому році - 0%); нормативне значення - не більше 15%;

Норматив загальної суми інвестування Н12 – 0% (у попередньому році - 0%); нормативне значення - не більше 60%.

Ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції Л13-1 – 0,1335% (у попередньому році - 2,1231%); нормативне значення - не більше 5%;

Ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції Л13-2 – 2,9613% (у попередньому році – 2,2873%); нормативне значення - не більше 5%.

Протягом звітного періоду, відповідно до ПОЛОЖЕННЯ про опрацювання звернень, що надходять до АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» (рішення Правління АТ «АБ «РАДАБАНК» від 10.07.2020 р. протокол № 10072020/1) надійшло 237 звернення стосовно надання Банком фінансових послуг за тематикою:

- Банк не приймає старі долари або не обмінює їх на нові;
- Не можливо придбати нумізматичну продукцію НБУ у відділеннях Банку;
- Зміна тарифного плану карт та перехід до пакету Реформ, та не згоду на сплату комісії;

- Щодо дострокового розірвання депозитів термін, яких ще не закінчився;
- Блокування рахунків, що були відкриті при віддаленій ідентифікації та при безготівковом зарахуванні на карти (RADA VIRT- підозра в шахрайських діях);
- запити щодо неможливості віддалено зареєструватись в РБ24

На підставі звернень від клієнтів зареєстровано 2 інцидента (підробка квитанцій неналежному отримувачу).

Відповідальність за організацію роботи з Положенням про опрацювання звернень, що надходять до АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» у відділах/відділеннях, своєчасність розгляду та вжиття заходів щодо зауважень, звернень, скарг, що надійшли; підготовку та оформлення відповіді заявнику; ведення Журналу реєстрації звернень клієнтів АТ «АБ «РАДАБАНК» покладено на Управління координації торговельної мережі, в особі начальника управління Вороніна Дмитра Васильовича.

Банк вже не один рік бере участь у різних благодійних та волонтерських акціях. На протязі 2023 року Банк надав благодійну допомогу благодійним фондам: БФ "Дніпропетровська єврейська громада", ЄВРЕЙСЬКОМУ ЦЕНТРУ "ШАБАТ ШАЛОМ" та БО "БФ"45 ОСБ". Банк є спонсором КПНЗ «Дитячо-юнацької спортивної школи №9 ім. міжнародного гросмейстера О.С. Мороза» та активно бере участь у спонсорстві, рекламі та спільних благодійних заходах з ФК КРИВБАС. Також Банк перераховував кошти на потреби Збройних сил України: квадрокоптери FPV дрони, обладнання для військової частини та інші перерахунки. Загальна сума коштів, витрачена Банком на благодійність та спонсорство у 2023 році, склала 7,3 млн. грн., з них 5,4 млн грн. для підтримки ЗСУ, військових та їх сімей.

### Технологічні ресурси

В Банку діє ефективна системи автоматизації банку (САБ) «SR-BANK», яка дозволяє управляти не тільки Банком, але і його структурними підрозділами. Це система нового покоління, створена за технологією "Клієнт-Сервер", що дозволяє якісно змінити підхід до автоматизації банківської діяльності. САБ «SR-BANK» автоматизує ведення корпоративного і індивідуального бізнесу, казначейських операцій, внутрішньобанківської звітності і управлінського обліку, фінансового моніторингу, кадрового обліку. Наявність широкого спектра підсистем для роботи багатофілійного банку – робота з усіх моделей ведення коррахунку НБУ, побудована внутрішня платіжна система, ряд підсистем для розподіленого банку.

Відмітною особливістю САБ «SR-BANK» є наявність потужних аналітичних модулів, що дозволяють в короткі терміни одержувати інформацію, необхідну для ухвалення управлінських рішень.

Система CRM::eCSpert на базі САБ «SR-BANK» припускає принципово новий метод організації роботи з клієнтами, побудований на основі технології CRM (Customer Relationship Management).

Технологія CRM спрямована на оптимальну організацію взаємодії менеджерів з клієнтами, побудова максимально результативної системи планування і контролю роботи клієнтської служби. Система CRM::eCSpert пропонує рішення для організації роботи як внутрішнього, так і зовнішнього сектора клієнтської служби. Акумуляція і аналіз інформації дозволять максимально ефективно організувати управління і контроль роботи з клієнтами окремих менеджерів і клієнтської служби в цілому.

Операційний день банку «SR-BANK» – є «серцем» інформаційної системи. Додаткові модулі що стикаються з ядром, дозволять бухгалтерії Банку розраховувати заробітну плату, відділу кадрів вести облік працівників тощо.

ТОВ "Софт Ревю Трейд" – провідний розробник сучасних інформаційних систем у області автоматизації банківської і фінансової діяльності в Україні.

САБ «SR-BANK» дозволяє Банку як оптимізувати діяльність, так і надавати послуги на якіснішому рівні, з одночасним зниженням ризиків діяльності. САБ «SR-BANK» також має широкі можливості щодо розширення функціональності і нарощенню при розвитку Банку, зокрема при відкритті філій і територіально відособлених безбалансових відділень.

Окремо, з метою відслідковування останніх змін законодавчих документів та нормативного поля, банк використовуватиме програмне забезпечення "ЛІГА: ЗАКОН – системи інформаційно-правового забезпечення". Робота на міжбанківському ринку неможлива без спеціалізованих торговельних та інформаційних програм, в тому числі: Укрділінг, SWIFT, REUTERS, Bloomberg.

Також спеціалістами Банку самостійно створений та інтегрований з САБ модуль «Єдине вікно». Метою створення модуля були:

Організація робочого місця касира, прийом різних платежів від клієнтів для багатьох агрегаторів, інших переказів та здійснення валютообмінних операцій;

Скасування окремих модулів, що були надані Банку різними платіжними системами;

Налаштування системи звітів та вихідних документів, що має замінити касові звіти та платіжні документи, які раніше друкувалися безпосередньо із САБ.

Обробка заявок по віддаленій ідентифікації клієнтів.

Наразі модулем «Єдине вікно» активно користуються також співробітники Контакт-центр Банку. В цьому ж модулі знаходиться центр відправки повідомлень для клієнтів Банку

РБ24 - це система дистанційного банківського обслуговування клієнтів АТ "АБ "РАДАБАНК". У мобільному застосунку, є великий вибір банківських послуг, у тому числі безкоштовні грошові перекази, зручна оплата комунальних платежів, контролювати свої фінансові операції, швидка і професійна служба підтримки у месенджерах (Viber, Facebook Messenger, Telegram) або за телефоном.

Банком була впроваджена CRM система Suite CRM. Suite CRM - це безкоштовна онлайн-система з відкритим вихідним кодом для управління взаємовідносинами з клієнтами. Система SuiteCRM має повністю відкритий вихідний код - це означає відсутність ліцензійних платежів або обмежень з боку постачальника CRM. Suite CRM - це конструктор, який можна зібрати з запитів клієнта в єдине рішення. Платформа SuiteCRM володіє власним API, який дозволяє реалізувати інтеграцію з використанням стандартного протоколу. Безумовно, за рахунок відкритого коду це API можна доопрацювати, створити свої методи або взагалі створити своє API. Наприклад, після заповнення заявки на сайті не просто створювати нового клієнта, а в цей же момент контролювати дублі в системі, повідомляти менеджерів і т.п.

В 2023 році було впроваджено новий корпоративний сайт банку. Можна зазначити, що цей крок є ключовим для поліпшення комунікації з клієнтами та спрощення доступу до інформації про послуги та продукти банку. Новий веб-сайт розроблений з урахуванням сучасних технологій, що дозволяє забезпечити зручний та інтуїтивно зрозумілий інтерфейс для користувачів. Сайт включає в себе розділи з детальною інформацією про різноманітні банківські послуги, тарифи, умови видачі кредитів та інші фінансові продукти.

Крім того, на сайті було оптимізовано інтерактивні елементи, такі як онлайн-калькулятори для розрахунку вартості кредитів або іпотеки, онлайн-чат для швидкого зв'язку з представниками банку та форми зворотнього зв'язку. Загалом, впровадження нового корпоративного сайту в банку є важливим кроком у напрямку покращення обслуговування клієнтів та зміцнення корпоративного образу, а також сприяє залученню нових клієнтів через збільшення доступності та привабливості банківських послуг.

Банком впроваджена системи електронного документообігу від компанії Almexoft, яка є розробником та дистрибутором платформи AlmexЕСМ. Завдяки цьому впровадженню Банк отримав єдине місце для обробки, пошуку та створення документів, управління календарем та спілкування через вбудований корпоративний месенджер, захист на рівні прав та ролей користувачів, обмеження за особливими параметрами в рамках конфіденціального документообігу.

Система дозволяє автоматизувати як більшість бізнес-процесів, так і взаємодію співробітників у Банку. Даний механізм дозволив перетворити повсякденні задачі в ефективні бізнес-процеси, що стандартизують правила роботи, підвищують комунікацію та забезпечують ефективний менеджмент.

#### **Інформація про зовнішнього аудитора**

Зовнішнім аудитором, обраним Наглядовою радою АТ «АБ «РАДАБАНК» (протокол Наглядової ради №230621-5 від 23.06.2021р.), є ТОВ «ПКФ УКРАЇНА».

Загальний стаж аудиторської діяльності Товариства з обмеженою відповідальністю «ПКФ УКРАЇНА» складає 17 років. ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» надає Банку аудиторські послуги третій рік.

ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» внесене до Розділу "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Номер реєстрації у Реєстрі 3886.

Щодо аудиторського звіту були використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, а саме:

- стаття 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- стаття 12<sup>2</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- Рішення НКЦПФР від 22.07.2021 № 555 «Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку»;
- Постанова Правління НБУ №90 «Про затвердження Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» від 2 серпня 2018 року;
- Постанова Правління НБУ №373 «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» від 24 жовтня 2011 року.

Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років проводилася згідно з вимогами чинного законодавства.

Стягнення до аудитора Аудиторською палатою України протягом року не застосовувалися. Факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг відсутні.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.

#### **Розкриття інформації про корпоративне управління**

#### **Розкриття інформації про кодекс корпоративного управління**

**Власний кодекс корпоративного управління, яким керується суб'єкт господарювання, що звітує (включно з інформацією (посиланням), де відповідний текст кодексу перебуває у публічному доступі)**

АТ «АБ «РАДАБАНК» керується власним кодексом корпоративного управління, що розміщений за посиланням:



<https://www.radabank.com.ua/pro-bank/licenziyi-ta-dozvoli>

Відхилення та недотримання кодексу корпоративного управління АТ "АБ "РАДАБАНК" протягом звітного року відсутні.

Кодекс поведінки (етики) Банку, у тому числі з питань соціальних аспектів діяльності Банку та боротьби з корупцією, розміщено за посиланням:

<https://www.radabank.com.ua/pro-bank/licenziyi-ta-dozvoli>

#### Розкриття інформації про основні системи внутрішнього контролю, аудиту та управління ризиками, в тому числі, які стосуються процесу складання фінансової звітності

У Банку створена та запроваджена трирівнева система внутрішнього контролю, що ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку, а саме:

- бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Банку - перший рівень;
- підрозділ з управління ризиками, підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та підрозділ фінансового моніторингу - другий рівень;
- підрозділ внутрішнього аудиту - третій рівень.

У Банку запроваджено систему внутрішнього контролю з метою досягнення наступних цілей:

- ефективність проведення операцій, захист від потенційних помилок, порушень, втрат, збитків у діяльності Банку;
- ефективність управління ризиками;
- адекватність, усебічність, повнота, надійність, доступність, своєчасність подання інформації користувачам для прийняття відповідних рішень, у тому числі подання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності;
- повнота, своєчасність та достовірність відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку;
- комплаєнс;
- ефективність управління персоналом;
- недопущення використання послуг Банку в протиправних цілях, виявлення і запобігання проведенню фінансових операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

Функціонування системи внутрішнього контролю Банку забезпечується:

- чітким розподілом обов'язків, повноважень та відповідальності між органами управління Банку, між його структурними підрозділами, між працівниками з метою уникнення їх дублювання;
- подвійним контролем, який полягає в дотриманні правила «двох рук» під час здійснення операцій Банку та відповідно до якого здійснення та облік операцій не може належати до повноважень однієї особи (за наявності відповідного програмного забезпечення з належними рівнями контролю окремі операції Банку можуть виконуватися від їх ініціювання до відображення в обліку та/або звітності однією особою за умови здійснення подальшого контролю за цими операціями);
- проведенням ретельного та всебічного аналізу операцій Банку до початку, а також після їх здійснення з метою запобігання несанкціонованим операціям або таким, що проводяться з порушенням вимог відповідного технологічного процесу;
- організацією операційної діяльності та обліку операцій відповідно до нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх документів Банку;
- виконанням вимог щодо організації захисту інформації в програмно-технічних комплексах згідно з нормативно-правовими актами НБУ та внутрішніми документами Банку;
- функціонуванням системи управління інформаційною безпекою відповідно до стандартів НБУ з питань інформаційної безпеки;
- упередженням та захистом від навмисних і ненавмисних дій персоналу;
- підвищенням кваліфікаційного рівня персоналу.

Суб'єкти першої лінії захисту:

- забезпечують здійснення попереднього та поточного контролю під час здійснення діяльності/ проведення операцій;
- здійснюють контрольні процедури під час своєї діяльності;
- контролюють ризики, притаманні їх діяльності;
- здійснюють моніторинг внутрішнього контролю щодо операцій та процесів, які притаманні їх діяльності;
- забезпечують на рівні ГО здійснення подальшого контролю під час проведення ревізій та контролю, управління ризиками та здійснення заходів з фінансового моніторингу.

Суб'єкти другої лінії захисту:

- забезпечують удосконалення контрольного середовища;
- здійснюють подальший контроль за діяльністю учасників 1 лінії;
- узагальнюють результати моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю (далі – СВК) та доводять результати до відома Правління і Наглядової Ради Банку;
- забезпечують контроль за функціонуванням СВК

Суб'єкти третьої лінії захисту:

- перевіряє наявність СВК;

- оцінює адекватність та ефективність СВК;
- складає та надає аудиторські звіти з питань СВК;
- інформує Правління та Наглядову Раду Банку про результати оцінки СВК

Також відділ внутрішнього аудиту здійснює наступні функції:

1) перевіряє та оцінює процеси, які забезпечують діяльність банку, у тому числі ті, що несуть потенційний ризик та виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг);

2) оцінює ефективність та адекватність організації корпоративного управління в банку, системи внутрішнього контролю, процесів управління банком, їх відповідність розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику банку, з урахуванням особливостей діяльності банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить банк, організації внутрішньої системи протидії відмиванню коштів / фінансуванню тероризму, системи управління ризиками відмивання коштів / фінансування тероризму;

3) перевіряє процеси управління банком, процес оцінки достатності капіталу, достатності ліквідності, засобів забезпечення збереження активів з урахуванням ризиків банку;

4) перевіряє правильність ведення та достовірність бухгалтерського обліку, інформації, фінансової та іншої звітності, що складається банком, їх повноту та вчасність надання, у тому числі до Національного банку, органів державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю банку;

5) здійснює незалежну оцінку впровадженої керівництвом банку системи контролю, зокрема щодо: дотримання керівниками та працівниками банку, що забезпечують надання банківських та інших фінансових послуг, вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку, та внутрішніх положень банку, виконання професійних обов'язків і правил, що встановлені Статутом банку та внутрішніми документами банку, у тому числі з питань комплаєнсу та управління ризиками;

6) виявлення та аналізу фактів порушень працівниками банку вимог чинного законодавства України, стандартів професійної діяльності, внутрішніх положень, які регулюють діяльність банку; своєчасності усунення недоліків, виявлених Національним банком та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю банку;

7) незалежно оцінює надійність, ефективність та цілісність управління інформаційними системами та процесами банку (у тому числі релевантність, точність, повноту, доступність, конфіденційність та комплексність даних);

8) перевіряє фінансово-господарську діяльність банку;

9) здійснює оцінку ефективності та достатності складеного банком плану відновлення його діяльності (у разі його складання);

10) оцінює діяльність підрозділів з управління ризиками та комплаєнс-ризиком, комітетів, що створені банком (далі - профільні комітети) та якість звітів про ризики, що надаються раді та правлінню банку;

11) виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами банку, а також виникнення конфлікту інтересів у банку;

12) надає в межах банку та за відсутності загрози незалежності консультативні послуги, виконує інші функції, пов'язані зі здійсненням нагляду за діяльністю банку;

13) інші функції, передбачені законодавством України

Діяльність відділу внутрішнього аудиту в звітному періоді була спрямована на здійсненні наступних аудиторських перевірок:

Аудит кадрової політики та управління персоналом банку (Аудиторський звіт №1 від 17.02.2023 р.);

Аудит касової дисципліни, перевезення валютних цінностей та інкасації коштів (Аудиторський звіт №2 від 17.03.2023 р.);

Аудит правильності ведення та достовірності бухгалтерського обліку, інформації, фінансової та іншої звітності, що складається Банком, їх повноту та вчасність подання до Національного банку, органів державної влади та управління (Аудиторський звіт №3 від 14.04.2023 р.);

Перевірка Договорів комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання, відокремлених підрозділів юридичних осіб, самозайнятих осіб, представництв та фізичних осіб – клієнтів АТ «АБ «РАДАБАНК» (Аудиторський звіт №4 від 12.05.2023 р.);

Аудит порядку відкриття та ведення рахунків корпоративних клієнтів (Аудиторський звіт №5 від 09.06.2023 р.);

Дотримання Банком вимог пунктів 12, 14, 17 постанови Правління НБУ від 24.02.2022р. №18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану», зі змінами та постанови Правління НБУ від 25.02.2022р. №23 «Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп» (Аудиторський звіт №6 від 14.07.2023 р.);

Аудит документарних операцій та фінансових зобов'язань банку. Перевірка правильності формування розміру кредитного ризику за наданими фінансовими зобов'язаннями та розрахунку резервів під очікувані втрати згідно МСФЗ (Аудиторський звіт №7 від 11.08.2023 р.);

Аудит системи ризик-менеджменту Банку. Перевірка процесу оцінки достатності капіталу Банку (Аудиторський звіт №8 від 08.09.2023 р.);

Аудит кредитних операцій – клієнтів фізичних осіб (включаючи карткові кредити). Перевірка правильності формування розміру кредитного ризику за кредитами, наданими фізичним особам та розрахунку резервів під очікувані втрати згідно МСФЗ (Аудиторський звіт №9 від 06.10.2023 р.);  
 Аудит системи корпоративного управління Банку (Аудиторський звіт №10 від 03.11.2023 р.);  
 Аудит управління безперервністю життєдіяльності банку. Оцінка реалістичності та ефективності плану відновлення діяльності Банку (фінансової стійкості) (Аудиторський звіт №11 від 01.12.2023 р.);  
 Комплексна перевірка системи внутрішнього контролю АТ «АБ «РАДАБАНК» (Аудиторський звіт №12 від 05.01.2024).

Зовнішній контроль за фінансово-господарською діяльністю банку здійснює зовнішній аудитор (аудиторська фірма).

Банк проводить щорічну аудиторську перевірку фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності банку за участю зовнішнього аудитора, який визначається Наглядовою радою.

З метою забезпечення належної якості та об'єктивності, аудиторська перевірка проводиться згідно з міжнародними стандартами аудиту.

Аудиторська перевірка банку здійснюється аудиторською фірмою, яка має сертифікат Національного банку України на аудиторську перевірку банківських установ та включена до Реєстру аудиторів Національного банку України.

Зовнішній аудитор є незалежним від впливу органів управління та посадових осіб банку, власників акцій банку, інших осіб, які можуть бути зацікавлені в результатах аудиторської перевірки.

## Розкриття інформації про вищий орган управління

### Назва та склад вищого органу управління

Загальні збори акціонерів Банку є вищим органом управління Банку. Банк забезпечує рівну можливість участі всіх акціонерів в загальних зборах акціонерів Банку.

### Повноваження вищого органу управління

До виключної компетенції загальних зборів акціонерів Банку належать прийняття рішень про:

- визначення основних напрямів діяльності Банку і затвердження звітів про їх виконання;
- внесення змін до Статуту Банку;
- зміну типу Банку;
- анулювання викуплених акцій;
- зміну (збільшення або зменшення) розміру статутного капіталу Банку;
- обрання Голови та членів Наглядової ради Банку, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з Головою та членами Наглядової ради Банку. Прийняття рішення про припинення (в тому числі дострокове) повноважень Голови та членів Наглядової ради Банку, за винятком випадків, встановлених Законом;
- розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- розгляд звіту Наглядової ради та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Правління;
- затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, а також внесення до них змін;
- затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- затвердження інших внутрішніх документів Банку, якщо зазначене передбачено чинним законодавством України та Статутом Банку;
- викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених ст. 68 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- розподіл прибутку, затвердження порядку розподілу прибутку Банку, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених чинним законодавством України, визначення порядку покриття збитків Банку з урахуванням вимог діючого законодавства;
- затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- емісію акцій, їх дроблення або консолідацію;
- невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;
- прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;
- емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;
- обрання комісії з припинення Банку;
- обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину у випадках, передбачених ст.70 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю у випадках, передбачених ст.71 Закону України «Про акціонерні товариства»;

- виділ та припинення Банку, крім випадку, передбаченого ч.4 ст.84 Закону України «Про акціонерні товариства», про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- прийняття рішення про участь в банківських об'єднаннях;
- вирішення інших питань, за винятком тих, які законом або Статутом віднесені до виключної компетенції Наглядової ради.

Загальні збори Банку можуть приймати рішення по інших питаннях діяльності Банку.

Питання, віднесені чинним законодавством до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані ними для вирішення іншим органам Банку

#### Функціонування вищого органу управління

26.04.2023 року були проведені річні Загальні збори акціонерів АТ «АБ «РАДАБАНК»», на яких були прийняті рішення по наступним питанням: обрання лічильної комісії та затвердження її складу; розгляд звіту Правління АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2022 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду, прийняття рішень за результатами розгляду звіту Правління; розгляд звіту Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2022 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду, прийняття рішень за результатами розгляду звіту Наглядової ради; розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду. Про затвердження звіту і висновків зовнішнього аудитора про аудит АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2022 рік; про затвердження річних результатів діяльності і фінансово-економічних показників АТ «АБ «РАДАБАНК» та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми за 2022 рік; про затвердження фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності та Звіту керівництва (Звіт про управління) разом зі Звітом незалежного аудитора за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, та річного звіту АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2022 рік; про розподіл прибутку АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2022 рік; про визначення основних напрямків діяльності АТ «АБ «РАДАБАНК» на 2023 рік; внесення змін до Статуту АТ «АБ «РАДАБАНК». Затвердження змін до Статуту АТ «АБ «РАДАБАНК» шляхом викладення Статуту в новій редакції; затвердження звіту про винагороду Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК»; внесення змін до Положення про Загальні збори акціонерів АТ «АБ «РАДАБАНК» шляхом викладення його в новій редакції; внесення змін до Положення про Наглядову раду АТ «АБ «РАДАБАНК» шляхом викладення його в новій редакції; внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» шляхом викладення його в новій редакції; внесення змін до Кодексу корпоративного управління АТ «АБ «РАДАБАНК» шляхом викладення його в новій редакції; внесення змін до Положення про проведення оцінки та самооцінки діяльності Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» шляхом викладення його в новій редакції; про встановлення сукупного граничного ліміту вкладень в депозитні сертифікати Національного банку України та облігації внутрішньої державної позики.

Загальний опис прийнятих на зборах рішень (Протокол річних Загальних зборів акціонерів АТ «АБ «РАДАБАНК» № 88 від 26.04.2023р.) розміщено на власній веб-сторінці, за посиланням:

<https://www.radabank.com.ua/storage/files/bank/docs-bank/zagalni-zbory-aktsioneriv/protocol-zza-88-01052023.pdf/>

#### Розкриття інформації про перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за суб'єктом господарювання, що звітує), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік

Акціонерами Банку станом на 31.12.2023 рік є фізичні особи-резиденти:

Городницька Тетяна Ігорівна - пряма участь – 73,64%;

Городницький Роман Олександрович – пряма участь – 9,52%

Городницька Анастасія Володимирівна – пряма участь – 3,76%

Городницький Костянтин Володимирович – пряма участь – 3,76%

Городницький Олександр Володимирович – пряма участь – 3,76%

Лушнікова Світлана Михайлівна – пряма участь – 3,76%

Сисенко Вадим Анатолійович – пряма участь – 1,8%

Протягом звітного періоду змін в складі акціонерів Банку не відбувалось.

#### Розкриття інформації про наглядовий орган, що здійснює нагляд за діяльністю виконавчого органу та представляє інтереси вищого органу управління, та комітети, що підзвітні такому органу

##### Назва та склад наглядового органу

Органом контролю Банку є Наглядова рада.

Склад Наглядової ради станом на 31 грудня 2023 року:

Городницька Тетяна Ігорівна- акціонер Банку, Голова Наглядової ради;

Рижкова Світлана Петрівна – незалежний член Наглядової ради;  
Кузько Ольга Володимирівна - незалежний член Наглядової ради;  
Заруцька Олена Павлівна - незалежний член Наглядової ради;  
Гуленко Юрій Трохимович - незалежний член Наглядової ради.

#### Повноваження наглядового органу

Наглядова рада підзвітна Загальним зборам. До компетенції Наглядової ради належить, зокрема, обрання та припинення повноважень Голови та членів Правління Банку. Члени Наглядової ради обираються з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів відповідно до законодавства. Припинення повноважень Наглядової ради здійснюється рішенням Загальних зборів.

Наглядова рада здійснює стратегічне управління діяльністю Банку та контроль за її реалізацією, відповідно до основних напрямів діяльності, визначених загальними зборами акціонерів, забезпечення ефективної організації корпоративного управління, контроль ефективності системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками та контроль за дотриманням норм (комплаєнс) Банку, захист прав та законних інтересів вкладників, акціонерів та інших стейкхолдерів, у тому числі, але не виключно шляхом контролю за реалізацією порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, забезпечення повноти, достовірності та об'єктивності публічної інформації про Банк. Розподіл повноважень між членами Наглядової ради здійснюється на підставі матриці профілю Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК», яка включає в себе контроль, у тому числі, але не виключно за: корпоративним управлінням, управління ризиками, комплаєнс, внутрішнім аудитом та бізнес напрямками.

#### Функціонування наглядового органу

Наглядовою радою АТ «АБ «РАДАБАНК» протягом звітного 2023 року було проведено 46 засідань та прийняті рішення щодо зміни організаційної структури банку, штатного розпису підрозділів, які підпорядковані наглядовій раді, затвердження рішень кредитного комітету в рамках лімітів повноважень Наглядової ради, розгляд висновків щодо відповідності керівників банку кваліфікаційним вимогам законодавства України, затвердження внутрішніх положень, що відносяться до компетенції Наглядової ради, затвердження рішень щодо укладення правочинів із зацікавленими та пов'язаними особами, розгляд звітів управління ризик-менеджменту, департаменту комплаєнс, відділу фінансового моніторингу та відділу внутрішнього аудиту, затвердження декларації схильності до ризиків та стратегії управління ризиками, затвердження бюджету, затвердження графіку проведення регулярних засідань Наглядової ради; надання згоди на вчинення значного правочину, а саме на розміщення вільних коштів Банку; розгляд результатів тестування Плану забезпечення безперервної діяльності та дій у разі виникнення надзвичайних ситуацій.

#### Розмір винагороди за рік членів наглядового органу

Винагорода членів Наглядової Ради визначається згідно Положення про винагороду членів Наглядової Ради, що розташоване за посиланням:

<https://www.radabank.com.ua/pro-bank/licenziyi-ta-dozvoli/>

У 2023 році змінна частина винагороди членам Наглядової Ради за результатами фінансового року склала 95 тис. грн. Загальна сума виплат членам Наглядової Ради у 2023 році становила 1 041 тис. грн.

Звіт розташований за посиланням:

[https://www.radabank.com.ua/pro-bank/information-shareholders\](https://www.radabank.com.ua/pro-bank/information-shareholders/)

#### Зміни у складі наглядового органу за рік

Протягом звітного періоду відбулися наступні зміни у складі Наглядової ради:  
Жиркевич Володимир Володимирович- член Наглядової ради – помер 13.09.2023

#### Розкриття інформації про виконавчий орган та комітети, що підзвітні такому органу

##### Назва та склад виконавчого органу

Виконавчим органом Банку є Правління.

Склад Правління АТ «АБ «РАДАБАНК» станом на 31 грудня 2023 року:

Грігель Андрій Валерійович - Голова Правління;

Стоянов Сергій Борисович - Заступник Голови Правління;

Бабаєв Юрій Володимирович - Заступник Голови Правління;

Цикалюк Віктор Федорович - Заступник Голови Правління;

Ахе Андрій Тайвович - Головний бухгалтер;

Сергієнко Наталія Петрівна - Начальник відділу фінансового моніторингу;

Гнезділов Сергій Іванович - Начальник департаменту по роботі на міжнародних ринках та грошового обігу;

Довгаль Роман Володимирович - Начальник Центрального регіонального департаменту

### Повноваження виконавчого органу

Правління Банку відповідно до Статуту АТ «АБ «РАДАБАНК» є виконавчим органом Банку, який підзвітний Загальним зборам і Наглядовій раді та здійснює управління поточною діяльністю Банку. Правління очолює Голова Правління. Голова та члени Правління обираються Наглядовою радою строком не більше як на 3 (три) роки. Кількість членів Правління разом з Головою Правління має бути не менше 5 (п'яти) та не більше 10 (десяти). Кількісний склад Правління визначається Наглядовою радою. Членом Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність відповідає вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації і не є членом Наглядової ради. Припинення повноважень здійснюється за рішенням Наглядової ради.

Правління здійснює: керівництво поточною діяльністю, забезпечення безпеки та фінансової стійкості Банку, реалізацію стратегії та бізнес-плану шляхом поточного управління Банком, забезпечення виконання рішень загальних зборів учасників та Наглядової ради Банку, забезпечення відповідності діяльності Банку законодавству України та декларації схильності до ризиків. Розподіл обов'язків між членами Правління наступний: корпоративний бізнес, роздрібний бізнес, міжнародний бізнес, координація мережі, фінансовий моніторинг, бухгалтерський та податковий облік, інші напрями, що забезпечують діяльність Банку.

### Функціонування виконавчого органу

Правлінням АТ «АБ «РАДАБАНК» протягом звітного 2023 року було проведено 70 засідань та прийняті рішення щодо погодження змін організаційної структури банку, погодження та затвердження внутрішніх положень, що відносяться до компетенції Правління, затвердження рішень щодо укладення правочинів із зацікавленими та пов'язаними особами (в межах встановлених лімітів повноважень), розгляд звітів управління ризик-менеджменту, департаменту комплаєнс, погодження бюджету, затвердження графіку проведення регулярних засідань Правління тощо.

### Розмір винагороди за рік членів виконавчого органу

Винагорода членів Правління та впливових осіб визначається відповідно до нормативно-правових актів НБУ та Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб.

Положення розташоване за посиланням:

<https://www.radabank.com.ua/pro-bank/licenziyi-ta-dozvoli>

У 2023 році змінна частина винагороди членам Правління за результатами фінансового року склала 2 064 тис. грн. Загальна сума виплат членам Правління у 2023 році становила 5 425 тис. грн.

У 2023 році змінна частина винагороди впливовим особам за результатами фінансового року склала 889 тис. грн. Загальна сума виплат впливовим особам у 2023 році становила 2 840 тис. грн.

Звіти розташовані за посиланням:

[https://www.radabank.com.ua/pro-bank/information-shareholders\](https://www.radabank.com.ua/pro-bank/information-shareholders)

### Зміни у складі виконавчого органу за рік

Протягом звітного періоду відбулися наступні зміни у складі Правління АТ «АБ «РАДАБАНК»: вийшла із складу членів Правління - Проніна Наталія Миколаївна (звільнення).

На дату затвердження фінансової звітності керівництвом Банку відбулися наступні зміни у складі Правління: вийшли із складу членів Правління - Бабаєв Юрій Володимирович (звільнення) та Довгаль Роман Володимирович (у зв'язку зі зміною організаційної структури).

### Назви та склади комітетів виконавчого органу

Кредитний комітет.

Склад кредитного комітету станом на 31 грудня 2023 року:

Голова Кредитного комітету:

Стоянов Сергій Борисович

Члени Кредитного комітету:

Грігель Андрій Валерійович

Бабаєв Юрій Володимирович

Вдовін Максим Володимирович

Топчій Костянтин Вікторович

Мамедова Ірина Григорівна

Малий кредитний комітет.

Склад Малого кредитного комітету станом на 31 грудня 2023 року:

Голова Кредитного комітету:  
Гайдун Олена Миколаївна  
Члени Кредитного комітету:  
Самоленко Оксана Михайлівна  
Гаркуша Галина Олексіївна  
Богомаз Наталія Олександрівна  
Гарамова Світлана Володимирівна  
Бутчак В.П.

Комітет з управління активами та пасивами (КУАП).  
Склад комітету з управління активами та пасивами станом на 31 грудня 2023 року:  
Голова КУАП:  
Гнезділов Сергій Іванович  
Члени КУАП:  
Грігель Андрій Валерійович  
Бабаєв Юрій Володимирович  
Мамедова Ірина Григорівна  
Стоянов Сергій Борисович

Тарифний комітет.  
Склад тарифного комітету станом на 31 грудня 2023 року:  
Голова Тарифного комітету:  
Цикалюк Віктор Федорович  
Члени Тарифного комітету:  
Гнезділов Сергій Іванович  
Гайдун Олена Миколаївна  
Ахе Андрій Тайвович  
Бабаєв Юрій Володимирович  
Двоєнко Тетяна Сергіївна  
Ісаєва Тетяна Володимирівна

Комітет з питань фінансового моніторингу (КПФМ).  
Склад комітету з питань фінансового моніторингу станом на 31 грудня 2023 року:  
Голова КПФМ:  
Сергієнко Наталія Петрівна  
Члени КПФМ:  
Бабаєв Юрій Володимирович – член КПФМ;  
Стоянов Сергій Борисович – член КПФМ;  
Синиця Олександр Геннадійович - член КПФМ;  
Марченко Валентина Анатоліївна - член КПФМ;  
Цикалюк Віктор Федорович - член КПФМ;  
Топчій Костянтин Вікторович – член КПФМ;  
Решетнік Анна Кирилівна – член КПФМ.

Комітет з управління операційним ризиком.  
Склад комітету з управління операційним ризиком станом на 31 грудня 2023 року:  
Голова Комітету з управління операційним ризиком:  
Решетнік Анна Кирилівна  
Члени Комітету з управління операційним ризиком:  
Топчій Костянтин Вікторович  
Цикалюк Віктор Федорович  
Марченко Валентина Анатоліївна  
Синиця Олександр Геннадійович  
Соловей Сергій Анатолійович  
Антонюк Тетяна Валеріївна

Комісія по роботі з проблемною заборгованістю.  
Склад комісії по роботі з проблемною заборгованістю станом на 31 грудня 2023 року:  
Голова Комісії по роботі з проблемною заборгованістю:  
Мерешко Дмитро Юрійович  
Члени Комісії по роботі з проблемною заборгованістю:  
Чорнобай Андрій Володимирович  
Гаркуша Галина Олексіївна  
Богомаз Наталія Олександрівна  
Бутчак Володимир Петрович

Мамедова Ірина Григорівна  
Шевченко Андрій Миколайович

Комітет управління продуктами та процесами  
Склад комітету управління продуктами та процесами станом на 31 грудня 2023 року:  
Голова комітету управління продуктами та процесами:  
Лачко Оксана Анатоліївна  
Члени комітету управління продуктами та процесами:  
Дегтярєва Тетяна Олександрівна  
Цикалюк Віктор Федорович  
Сергієнко Наталія Петрівна  
Семенов Дмитро Іванович  
Решетнік Анна Кирилівна

Тендерна комісія.  
Склад тендерної комісії станом на 31 грудня 2023 року:  
Голова Тендерної комісії:  
Рибнік Юлія Олександрівна  
Члени Тендерної комісії:  
Поляков Артур Вікторович;  
Александров Дмитро Геннадійович  
Журавльов Олександр Анатолійович  
Синиця Олександр Геннадійович

#### Повноваження комітетів виконавчого органу

Кредитний комітет та малий кредитний комітет: здійснює прийняття рішень щодо проведення активних операцій, зміни умов проведення активних операцій, розгляд рівню кредитного ризику, затвердження значення лімітів кредитних вкладень тощо.

Комітет з управління активами та пасивами: здійснює управління структурою активів і пасивів Банку відповідно до стратегії Банку.

Тарифний комітет: здійснює оптимізацію тарифної політики Банку, забезпечує необхідний рівень рентабельності операцій, розглядає та аналізує собівартість послуг тощо.

Комітет з питань фінансового моніторингу: основні функції - управління та контроль впливу на Банк ризиків легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму, прийняття рішень стратегічного і концептуального характеру, направлених на зменшення ризиків легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму, що виникають в процесі діяльності структурних підрозділів Банку.

Комітет з управління операційним ризиком: здійснює управління та контроль за рівнем операційного ризику, його впливу на Банк при проведенні операцій, прийнятті рішень стратегічного і концептуального характеру, направлених на зменшення операційного ризику, що виникає в процесі діяльності структурних підрозділів Банку, ухваленні рішень в області управління операційним ризиком.

Комісія по роботі з проблемною заборгованістю: координує роботу щодо питань по поверненню потенційно-проблемної/проблемної заборгованості Банку, яка може виникати у процесі виконання активних операцій.

Комітет у управління продуктами та процесами: здійснює управління продуктами, процесами та договірною базою.

Тендерна комісія: здійснює реалізацією всіх заходів, пов'язаних з проведенням тендерів, забезпечує встановлення партнерських відносин з постачальниками на найбільш економічно вигідних для Банку умовах, уникнення Банком несприятливих правових та фінансових наслідків виконання господарських договорів, оптимізацію та мінімізацію затрат Банку на придбання товарів, отримання робіт та послуг.

#### Функціонування комітетів виконавчого органу

Кредитний комітет.

Протягом звітного періоду комітетом приймалися рішення щодо:

- проведення кредитних операцій;
- зміни умов кредитних операцій (в тому числі реструктуризації проблемної заборгованості);
- застосування штрафних санкцій за невиконання позичальниками умов кредитних договорів;
- купівлі/продажу облігації внутрішньої державної позики, що емітовані Міністерством фінансів України;
- визнання заборгованості проблемною, визнання дефолту по позичальникам та виведення з дефолту;
- надання дозволів згідно умов кредитних договорів (на передачу заставного майна в оренду, на кредитування в інших банках та інше);
- виплати страхових відшкодувань за страховими випадками з майном, яке передано в забезпечення;
- розгляд рівні кредитного ризику, затвердження розрахунків резерву, значень лімітів кредитних вкладень, лімітів на банки-контрагенти при здійсненні міжбанківських операцій тощо.



**Малий кредитний комітет**

Протягом звітного періоду комітетом приймалися рішення щодо:

- проведення кредитних операцій/сукупних сум/лімітів кредитних операцій в межах повноважень;
- зміна параметрів кредитування, реструктуризація (у тому числі за кредитами, які були надані до створення Малевого комітету та по яким остаточне рішення приймалось іншим колегіальним органом) на позичальника/контрагента/групу контрагентів групи юридичних осіб під спільним контролем/групи пов'язаних контрагентів) в межах повноважень;
- приймає рішення, при настанні страхового випадку з заставним майном про виплату страхового відшкодування від страхової компанії заставодавцю або про направлення цих коштів на погашення заборгованості за договором.

**Комітет з управління активами та пасивами.**

Протягом звітного періоду комітетом приймалися рішення щодо:

- здійснення ефективного управління структурою активів і пасивів Банку відповідно до затвердженої стратегії Банку;
- координація роботи всіх структурних підрозділів Банку, шляхом оптимізації структури активно-пасивних операцій, й повного та ефективного використання залучених кредитних ресурсів Банку;
- мінімізації ризиків та забезпечення достатнього рівня прибутковості Банку і вартості капіталу;
- забезпечення моніторингу ризиків, які впливають на структуру активів і пасивів Банку;
- контроль впливу ризиків, що виникають при проведенні Банком активно-пасивних операцій;
- прийняття рішень стратегічного і концептуального характеру, направлених на зменшення ризиків, що виникають в процесі діяльності структурних підрозділів, які беруть участь в області управління активами і пасивами в Банку;
- розглядання питання відповідності строковості активів та пасивів та надання відповідним структурним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають;
- розгляд питань щодо основних фінансових показників роботи Банку, собівартості ресурсів і прибутковості активів;
- розробка заходів щодо підтримки ліквідності на випадок виникнення непередбачуваних кризових обставин;
- встановлення процедур контролю дотримання і прогнозування нормативних обмежень на ліквідність Банку, його капітал і ризики;
- встановлення і впровадження політики трансфертного ціноутворення, встановлення трансфертних ставок тощо;
- визначення базових процентних ставок за депозитами та кредитами, що використовуються Банком при визначенні цін на продукти.

**Тарифний комітет.**

Протягом звітного періоду комітетом приймалися рішення/розглядалися питання щодо:

- затвердження розмірів тарифів по усім видам банківських послуг та продуктів (у тому числі оновлення діючих тарифів згідно з поточною кон'юнктурою ринку банківських послуг);
- дослідження і відстеження ринку банківських послуг в частині стану тарифної політики, яку проводять банки-конкуренти;
- аналіз рівня одержаних доходів Банку, поточної рентабельності банківських продуктів, результатів співпраці з окремими клієнтами;
- проведення аналізу структури та динаміки змін операційних доходів Банку;
- встановлення акційних Тарифів, у тому числі новоствореним відокремленим структурним підрозділам Банку.

**Комітет з питань фінансового моніторингу.**

Протягом звітного періоду комітетом приймалися рішення/розглядалися питання щодо:

- здійснення моніторингу ділових відносин з клієнтами, аналіз відповідності операцій, що проводяться за рахунками клієнтів їх фінансовому стану та суті діяльності;
- розгляд питань, пов'язаних із пропозиціями щодо відмови у продовженні ділових відносин з клієнтами (у тому числі в разі встановлення клієнту неприйнятно високого рівня ризику);
- розгляд питань, щодо змін у законодавстві України з питань ПВК/ФТ та життя банком необхідних заходів у зв'язку із такими змінами (зокрема оновлення внутрішніх документів банку з питань ПВК/ФТ) із зазначенням строків життя таких заходів;
- розгляд питань, щодо результатів оцінки нових банківських продуктів/послуг та притаманних їм ризиків ВК/ФТ;
- розгляд проблемних питань, щодо проведення навчальних заходів для працівників банку, агентів банку (їх працівників).

**Комітет з управління операційним ризиком.**

Протягом звітного періоду комітетом приймалися рішення/розглядалися питання щодо:

- регулярний розгляд результатів оцінки операційного ризику, в т. ч. інформаційного та юридичного ризику;

- розгляд результатів стрес-тестування операційного ризику, регулярний розгляд результатів дотримання Банком встановленого показника ризик-апетиту до операційного ризику;
- постійний аналіз стану операційних подій Банку (зокрема подій, що мають ознаки шахрайства), прийняття відповідних рішень щодо мінімізації або усунення ризиків за розглянутими подіями, впровадження заходів попередження/уникнення подій операційного ризику;
- моніторинг виконання вимог політики управління безперервною діяльністю;
- контроль стану виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у системі функціонування управління операційним ризиком, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку та інших контролюючих органів.

#### Комісія по роботі з проблемною заборгованістю

Протягом звітного періоду комітетом приймалися рішення/розглядалися питання щодо:

- аналіз причин та надання рекомендації Бізнес-підрозділам щодо вжиття превентивних заходів для зниження кредитного ризику;
- надання рекомендації Бізнес-підрозділам щодо здійснення заходів по роботі з потенційно проблемними активами, у тому числі, але не виключно, підготовки пакету документів для розгляду відповідним кредитним комітетом питання щодо проведення короткострокової реструктуризації;
- розгляд звітів Бізнес-підрозділів щодо виконання рекомендацій по вжиттю превентивних заходів для зниження кредитного ризику, здійсненню короткострокової реструктуризації потенційно проблемних активів.;
- визначення та затвердження прийнятного варіанту параметрів реструктуризації заборгованості боржника;
- розгляд звітів щодо моніторингу виконання боржником плану/заходів реструктуризації;
- визнання боржника таким, що не співпрацює з Банком;
- визначення заходів, спрямованих на припинення відносин з боржником та повернення заборгованості;
- визначення інструментів позасудового та/або судового врегулювання заборгованості боржника.

#### Комітет управління продуктами та процесами.

Протягом звітного періоду комітетом приймалися рішення/розглядалися питання щодо:

- реалізація продуктової політики Банку;
- структурування продуктового рядку Банку;
- мінімізація витрат ресурсів Банку на управління продуктами;
- розгляд, аналіз та пошук шляхів мінімізації ризиків Банку, пов'язаних з продуктами;
- затвердження Паспортів (профілів) продуктів;
- постійна робота з підвищення ефективності продуктів;
- затвердження типових договорів клієнтів, партнерів в межах продуктів;
- затвердження внутрішніх нормативних документів банку що відносяться до компетенції комітету.

#### Тендерна комісія.

Протягом звітного періоду комітетом приймалися рішення/розглядалися питання щодо:

- організація та проведення тендерів щодо придбання Банком товарів, отримання робіт та послуг, узгодження їх цін та постачальників, а також обрання виконавців замовлених Банком товарів/робіт/послуг;
- оптимізація та мінімізація затрат Банку на придбання товарів, отримання робіт та послуг;
- мінімізація ризиків, пов'язаних з придбанням Банком товарів, отримання робіт та послуг, вибору їх постачальників, обрання виконавців замовлених Банком товарів/робіт/послуг.

• ISA700 • 104000-1

Інформація про аудиторський звіт



Інформація про аудиторський звіт

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності  
Код ЄДРПОУ суб'єкта аудиторської діяльності  
Вебсторінка суб'єкта аудиторської діяльності

Товариство з обмеженою відповідальністю «ПКФ УКРАЇНА»  
34619277  
www.pkf.kiev.ua

Номер та дата договору на проведення аудиту

Договір №41 від 12.07.2021р. про надання аудиторських послуг та Додаткова угода №5 від 09.10.2023 року до Договору №41 від 12.07.2021 року про надання аудиторських послуг

Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності

Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Дата початку та дата закінчення аудиту

з 31.10.2023р. по 10.04.2024р.

Вид думки

01 - немодифікована думка

Відповідальність аудитора в межах виконання вимог процедури подання звітності у форматі iXBRL до Центру збору фінансової звітності

-

Вебсторінка, де оприлюднена фінансова звітність підприємства разом з аудиторським звітом

Аудиторський звіт оприлюднено разом із фінансовою звітністю Банку на вебсторінці: <https://www.radabank.com.ua/pro-bank/finansova-zvitnist>

Ключовий партнер, який підписав аудиторський звіт, що оприлюднений разом з річною фінансовою звітністю на вебадресі зазначеній у цій формі

Антонова Марина Сергіївна (номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - 100193)

Розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності

660 тис. грн.

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Наглядовій раді  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Національному банку України  
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

### Звіт щодо аудиту фінансової звітності

#### Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» (далі – «Банк»), що складається зі Звіту про фінансовий стан, у порядку ліквідності [IAS1 220000], Звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат [IAS1 320000], Звіту про рух грошових коштів, непрямий метод [IAS1 520000] та Звіту про зміни у власному капіталі [IAS1 610000] за рік, що закінчився 31 грудня 2023, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2023 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам законодавства з питань її складання.

#### Основа для думки

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

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

#### Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку IAS1 810000 «Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ» у фінансовій звітності, в якій розкривається, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Банку та його контрагентів суттєво впливає триваюче повномасштабне військове вторгнення в Україну з боку російської федерації, та що подальший розвиток подій, терміни припинення цих подій та їх наслідки є невизначеними.

Як зазначено в Примітці IAS1 810000 «Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ», ці події або умови разом вказують на те, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

## Ключові питання аудиту

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

Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності», ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
<p><b>Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам та за інвестиціями в цінні папери (державні боргові інструменти)</b></p> <p>Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків («ECL») є дуже складним процесом і передбачає використання значних суджень та припущень, включаючи розробку та включення до оцінки очікуваних кредитних збитків прогнозованих економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначені МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Відповідно, це питання вимагало від нас значної уваги під час виконання аудиту.</p> <p>При визначенні очікуваних кредитних збитків управлінський персонал зобов'язаний приймати судження щодо визначення того, що вважається значним збільшенням кредитного ризику, а також робити припущення та складні оцінки для включення відповідної інформації щодо минулих подій, поточних умов та прогнозів економічних умов. Точність припущень, що використовуються в моделях, включаючи макроекономічні сценарії, впливає на рівень резервів на знецінення.</p> <p>Управлінський персонал застосовує судження при оцінюванні, що вимагає використання припущень, які є складними, суб'єктивними та чутливими до факторів ризику, зокрема, до змін економічних та кредитних умов.</p> <p>Ми визначили питання знецінення кредитів та авансів клієнтів, а також інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (державні боргові інструменти) як ключове питання аудиту через суттєвість залишків за кредитами та авансами, а також за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (державні боргові інструменти), високу складність та оціночний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків.</p> <p>Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у Примітці IAS1 800600 «Перелік</p>	<p>Під час наших аудиторських процедур ми тестували заходи контролю, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків.</p> <p>Ми також оцінили відповідність вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» методології оцінки знецінення, що використовується Банком. Зокрема, ми оцінили підхід Банку щодо застосування критеріїв значного підвищення кредитного ризику («SICR»), визначення дефолту, ймовірності дефолту («PD»), втрат в разі дефолту («LGD») та експозиції під ризиком («EAD») та врахування прогнозованої інформації при розрахунку очікуваних кредитних збитків.</p> <p>Ми зосередилися на оцінці припущень Банку та експертних оцінок, застосованих у моделі оцінки очікуваних кредитних збитків, з урахуванням емпіричних даних та існуючих процесів кредитування та моніторингу.</p> <p>Для суттєвих кредитів та авансів клієнтів, які були оцінені на предмет зменшення корисності на індивідуальній основі, та інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (державні боргові інструменти) ми застосували наше професійне судження для здійснення вибірки з урахуванням різних критеріїв ризику.</p> <p>Так, для обраних кредитів та інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (державні боргові інструменти) ми перевірили класифікацію етапів знецінення, включаючи оцінку факторів, які впливають на кредитний ризик.</p> <p>Водночас, для обраних знецінених кредитів (стадія 3) ми перевірили припущення, використані при розрахунку очікуваних кредитних збитків, зокрема, застосовані очікувані сценарії та ймовірності, строки та суми очікуваних грошових потоків, включаючи грошові потоки від погашення та реалізації застави.</p>

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
<p>облікових політик», а у Примітках IFRS7 822390-12 «Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів» та IFRS7 822390-13 «Величини кредитного ризику» представлені розкриття та детальна інформація про застосовані методи та моделі, величину резерву на знецінення кредитів та авансів клієнтів та інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (державні боргові інструменти).</p>	<p>Для індивідуально незначних кредитів та заборгованостей, які оцінюються на предмет знецінення на портфельній основі, ми виконали такі процедури, як перевірка достовірності ключових вхідних даних та відповідних управлінських контролів, аналіз суджень та припущень управлінського персоналу, включаючи макроекономічні сценарії та пов'язані з ними застосовані ваги ймовірностей, аналіз покриття резервом на знецінення кредитного портфеля та відповідні зміни.</p>

### Інші питання - друга дата звіту аудитора

Дата цього звіту 25 квітня 2024 року стосується виключно параграфів «Звіт щодо Звіту з корпоративного управління» та «Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї». Параграф «Звіт щодо Звіту з корпоративного управління» містить результати нашої перевірки даного звіту. Цей параграф був доданий до нашого звіту аудитора від 15 квітня 2024 року, оскільки звіт емітента, включно зі звітом з корпоративного управління, згадані в цьому параграфі, були надані нам після 15 квітня 2024 року. Наш звіт незалежного аудитора від 15 квітня 2024 року містив інформацію про це в розділі «Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї». Відповідальність аудитора за події, які відбулися після звіту аудитора від 15 квітня 2024 року, обмежуються тими подіями, які відносяться до зазначеної в цьому параграфі інформації і наші процедури після цієї дати стосувалися виключно зазначеної інформації.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у Річній інформації емітента цінних паперів, включно зі Звітом керівництва (звітом про управління) та Звітом про корпоративне управління за 2023 рік, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

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

### Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради Банку за фінансову звітність

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

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

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

## Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації і фінансовій звітності або, якщо такі розкритті інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядову раду та Комітет з питань аудиту інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

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

## **Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів**

### **Звіт про інші правові та регуляторні вимоги Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку**

*(Цей розділ аудиторського звіту включено згідно з Вимогами до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затвердженими Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2021 N 555, далі – Вимоги 555 та відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 № 608, далі - Положення 608).*

**Інформація відповідно до пункту 10 розділу I Вимог 555 наведена в розділі «Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив аудит фінансової звітності» аудиторського звіту.**

*Додаткова інформація відповідно до глави 1 розділу II Вимог 555*

1. повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи (щодо заявника або учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків):

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»;

2. На нашу думку, Банком дотримано вимоги, встановлені Положенням про форму та зміст структури власності, яке затверджене наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390, щодо повного розкриття інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності;
3. а) Банк не є контролером/учасником небанківської фінансової групи;  
б) Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес;
4. У Банку відсутні материнські/дочірні компанії;
5. Нормативно-правовими актами НКЦПФР для сфери діяльності, в якій функціонує Банк, не встановлені пруденційні показники, тому думка аудитора щодо правильності розрахунку відповідних пруденційних показників не висловлюється.

*Додаткова інформація відповідно до глави 8 розділу II Вимог 555 та пункту 45 розділу III Положення 608*

### **Звіт щодо Звіту про корпоративне управління**

Ми виконали перевірку інформації у Звіті про корпоративне управління Банку, який є складовою частиною Звіту керівництва (звіту про управління) (далі – Звіт про корпоративне управління).

Відповідальність за Звіт про корпоративне управління та його підготовку відповідно до частини 3 статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» несе управлінський персонал.

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління, зокрема, інформації, яка зазначена у пунктах 1 – 4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», в тому числі та додатково зазначена у підпунктах 1-5 пункту 43 Положення № 608, полягала в розгляді того, чи є ця інформація достовірною, чи не суперечить інформація у Звіті про корпоративне управління в цілому фінансовій звітності та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

### **Думка**

Звіт про корпоративне управління підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог частини 3 статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки». Інформація, зазначена у пунктах 5 – 9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», та в тому числі додатково зазначена у підпунктах 6-11 пункту 43 Положення № 608, а саме, опис основних характеристик систем



внутрішнього контролю і управління ризиками Банку; інформація про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків Банку, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків Банку; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Банку, наведена у Звіті про корпоративне управління, не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності і відповідають Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

### **Звіт щодо вимог Національного банку України до аудиторського звіту за результатами щорічного аудиту фінансової звітності**

Нами, у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність» та п. 27 Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи, затвердженого Постановою Національного банку України від 02.08.2018 № 90 (із змінами; далі – Положення №90), надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується фінансової звітності Банку за 2023 рік, щодо:

- відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:
  - внутрішнього контролю;
  - внутрішнього аудиту;
  - визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
  - визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
  - достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;
  - ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені у цьому звіті, розглядалися у рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2023 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

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

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

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

Виконуючи вимоги п. 27 Положення 90 щодо оцінки відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» (далі – файл «А7Х»), що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним, яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

- Ми виявили окремі факти невідповідності (недостовірності відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складена Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним (далі – файл А7Х), а саме:

- залишки за рахунком 1440 А «Депозитні сертифікати Національного банку України, розміщені в банках України, що обліковуються за амортизованою собівартістю» в сумі 3 461 000 тис. грн віднесені Банком до строкового інтервалу «на вимогу», а не до інтервалу відповідно до строків, що залишилися від звітної дати до дати погашення фінансового інструменту згідно з умовами договорів (зокрема, «овернайт, або на 1 день» в сумі 1 500 000 тис. грн., «від 2 до 31 дня» в сумі 730 000 тис. грн. та «від 32 до 92 днів» в сумі 1 231 000 тис. грн.);
- залишки за рахунком 1509 П «Резерв за коштами на вимогу в інших банках» в сумі 25 115 тис. грн віднесені Банком до строкового інтервалу «від 2 до 31 дня», а не до інтервалу «на вимогу або овердрафт», оскільки до даного періоду віднесено актив під який сформовано резерв (залишки з рахунком 1500 А «Кореспондентські рахунки, які відкриті в інших банках»).

Стосовно дотримання Банком вимог, встановлених нормативно - правовими актами Національного банку України з питань:

- внутрішнього контролю

Система внутрішнього контролю потребує вдосконалення з огляду на ідентифіковані під час аудиту недоліки та порушення в частині невідповідності (недостовірності відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у файлі А7Х станом на 1 січня року, наступного за звітним, а також необхідність в актуалізації окремих внутрішніх документів Банку.

- внутрішнього аудиту

На нашу думку, внутрішній аудит Банку відповідає нормативним вимогам з урахуванням особливостей середовища, в якому функціонував Банк в звітному періоді. В той же час, з огляду на завдання, що постають перед Службою внутрішнього аудиту (далі - СВА), обсяги та напрями запланованих перевірок (враховуючи значимість питань, які пов'язані з ризиками СУБ) та доручення, які отримує СВА від Наглядової ради, наявні ресурси СВА є недостатніми.

- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

За нашими оцінками, розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями визначений Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України потребує коригування в сторону збільшення на 48 262 тис. грн. Банком враховані дані зауваження за станом на 01.04.2024 з врахуванням фінансового стану позичальників і фактичної кредитної заборгованості на дату коригувань.

- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними

У ході проведення аудиту ми не виявили порушень нормативних вимог в частині визнання та здійснення операцій з пов'язаними із Банком особами.

- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку

Станом на 31 грудня 2023 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, на підставі денного балансу, становить 491 941 тис. грн.

За нашими оцінками:

- розмір показника непокритого кредитного ризику (НКР) повинен бути збільшений на 48 262 тис. грн. за рахунок збільшення розміру кредитного ризику;
- Банком завищено розмір резервів під очікувані кредитні збитки за МСФЗ 9, та відповідно, занижено прибуток Банку на суму 11 437 тис. грн за рахунок необґрунтованого зняття Банком забезпечення з розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки за МСФЗ 9 станом на 01.01.2024,

що має відповідний вплив на розмір регулятивного капіталу. Разом з тим, після оціночних коригувань регулятивного капіталу, величина капіталу Банку на кінець звітного періоду є достатньою для виконання операцій, які передбачені банківською ліцензією, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його величини. За нашими розрахунками, ідентифіковані викривлення, що впливають на розмір достатності капіталу

Банку, сукупно не перевищують визначний нами рівень суттєвості, що не призводить до модифікації думки аудитора щодо річної фінансової звітності.

- ведення бухгалтерського обліку

Ми не знайшли свідчень, згідно з якими бухгалтерський облік Банку не можна було б визнати таким, що відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

### **Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив аудит фінансової звітності**

- повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи:

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

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

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

- місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:

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

- вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності:

[www.pkf.kiev.ua](http://www.pkf.kiev.ua)

- дата та номер договору на проведення аудиту:

Договір від 12.07.2021 № 41 та додаткова угода від 09.10.2023 №5.

- дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

дата початку аудиту: 23.10.2023

дата закінчення аудиту: 15.04.2024 за винятком питань, розкритих в параграфі «Інші питання - друга дата звіту аудитора», які подаються на 25 квітня 2024 (дата завершення аудиторських процедур, обмежених зміною, зазначеною в цьому параграфі інформації).

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

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку Наглядовою радою Банку рішенням від 05.10.2023 протокол № 051023-1. Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту фінансової звітності Банку становить 3 роки включно зі звітним роком.

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

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

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

Оскільки Банк працює в жорстко регульованому середовищі, наша оцінка ризиків суттєвих викривлень також враховувала середовище контролю, включаючи процедури Банку для дотримання нормативних вимог. Наша

оцінка включала перевірку ключових структур, політик і стандартів, розуміння й оцінку ролі наглядової функції та внутрішнього контролю у їх створенні і впровадженні, а також моніторинг відповідності та тестування пов'язаних із ними засобів контролю.

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

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

Згідно з результатами нашого аудиту, всі виявлені зауваження були обговорені з управлінським персоналом Банку і враховані у фінансовій звітності. Виявлені нами зауваження не пов'язані з ризиком шахрайства.

Наша думка, наведена у цьому звіті, узгоджується з додатковим звітом для Комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку.

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

Аудиторська фірма ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» та партнер із завдання з аудиту (ключовий партнер з аудиту) фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2023 року є незалежними по відношенню до Банку.

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

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності Банку. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до МСФЗ. Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку. Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Банку, ефективність чи результативність ведення справ Банку управлінським персоналом.

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

Партнер із завдання з аудиту

номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100193



Марина АНТОНОВА

Від ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» Директор

місто Київ, Україна

Ірина КАШТАНОВА

15 квітня 2024, за винятком питань, розкритих в параграфі «Інші питання - друга дата звіту аудитора», які подаються на 25 квітня 2024 (дата завершення аудиторських процедур, обмежених зміною, зазначеною в цьому параграфі інформації).

• 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

-

Сайт компанії

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

**Опис характеру фінансової звітності**

Основою складання цієї звітності є міжнародні стандарти фінансової звітності, які видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та дійсні станом на 31.12.2023 року. Міжнародні стандарти фінансової звітності складаються з:

- а) Міжнародних стандартів фінансової звітності;
- б) Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку;
- в) Тлумачень КТМФЗ.

Дата кінця звітного періоду

-

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

рік

**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 грудня 2023	31 грудня 2022
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	822390-01 800100	4,145,098	1,924,213
Кредити та аванси клієнтам	822390-01 800100	1,551,458	1,155,729
Інвестиції в цінні папери	822390-01 800100	1,230,016	393,411
Відстрочені податкові активи	835110	2,854	1,519
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	823180	11,672	9,988
Основні засоби	822100 800100 832610	214,273	191,897
Інші фінансові активи	822390-01 800100	68,070	97,737
Інші нефінансові активи	800100	42,314	33,151
<b>Загальна сума активів</b>		<b>7,265,755</b>	<b>3,807,645</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти клієнтів	822390-03 800100	6,616,271	3,295,307
<b>Забезпечення</b>			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	827570 800100	2,964	46
Забезпечення винагород працівникам	800100	7,937	5,797
Інше забезпечення	827570 800100	-	4
<b>Загальна сума забезпечень</b>		<b>10,901</b>	<b>5,847</b>
Інші фінансові зобов'язання	822390-03 800100	39,391	48,655
Інші нефінансові зобов'язання	800100	32,882	13,205
Поточні податкові зобов'язання	835110	61,646	3,744
<b>Загальна сума зобов'язань</b>		<b>6,761,091</b>	<b>3,366,758</b>
<b>Власний капітал та зобов'язання</b>			
<b>Власний капітал</b>			
Статутний капітал	861200 800100	301,000	301,000
Нерозподілений прибуток	800100	174,592	111,281
Результат від операцій з акціонером		(329)	(329)
Резервні та інші фонди банку	800100	29,401	28,935
<b>Загальна сума власного капіталу</b>		<b>504,664</b>	<b>440,887</b>

Примітки	31 грудня 2023	31 грудня 2022
<b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>	<b>7,265,755</b>	<b>3,807,645</b>

Затверджено до випуску та підписано

" 25 " березня 2024 року

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

Голова Правління

Головний бухгалтер



Андрій ГРІГЕЛЬ

Андрій АХЕ

• IAS1 •  
320000

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



Прибуток або збиток		Примітки	2023	2022
<b>Прибуток (збиток)</b>				
<b>Дохід від звичайної діяльності</b>			<b>863,227</b>	<b>553,012</b>
<b>Процентні доходи</b>			<b>728,677</b>	<b>415,882</b>
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	800200		728,677	415,882
Комісійні доходи	800200		134,550	137,130
Процентні витрати	800200		(356,805)	(189,104)
Комісійні витрати	800200		(35,531)	(30,392)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	800200		513	2,379
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	800200		61,159	72,617
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти			(5,727)	(924)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	800200		(49,873)	(160,754)
Інші прибутки (збитки)	800200		11,873	10,464
Витрати на виплати працівникам	800200		(187,405)	(140,234)
Амортизаційні витрати	800200 822100 823180		(36,208)	(36,819)
Інші адміністративні та операційні витрати	800200		(125,997)	(64,753)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	800200 832410		30	(1)
<b>Прибуток (збиток) від операційної діяльності</b>			<b>139,256</b>	<b>15,491</b>
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю			1,971	(423)
<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>			<b>141,227</b>	<b>15,068</b>
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	835110		(77,450)	(5,765)
<b>Прибуток (збиток) від діяльності, що триває</b>			<b>63,777</b>	<b>9,303</b>
<b>Прибуток (збиток)</b>			<b>63,777</b>	<b>9,303</b>
<b>Прибуток на акцію</b>				
<b>Базовий прибуток на акцію</b>				
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	838000		3.1889	0.4652
<b>Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію</b>			<b>3.1889</b>	<b>0.4652</b>
<b>Прибуток на акцію, що належить власникам Банку</b>				
Базовий прибуток на акцію, що належить власникам Банку				



	Примітки	2023	2022
Базовий прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам Банку		3.1889	0.4652

Затверджено до випуску та підписано

" 25 " березня 2024 року

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



Голова Правління

Андрій ГРИГЕЛЬ

Головний бухгалтер

Андрій АХЕ

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

**Звіт про рух грошових коштів**


	2023	2022
<b>Грошові потоки від (для) операційної діяльності</b>		
Прибуток (збиток)	63,777	9,303
<b>Коригування для узгодження прибутку (збитку)</b>		
Амортизація дисконту/(премії)	(566)	(8,819)
Коригування витрат податку на прибуток	77,450	5,765
Нараховані доходи	26,515	(1,377)
Нараховані витрати	22,692	9,501
Коригування амортизаційних витрат	36,208	36,819
Коригування збитку від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку	37,552	160,023
Коригування нереалізованих збитків (прибутків) від курсових різниць	(8,104)	(49,478)
Інші коригування, для яких грошовим впливом є інвестиційний чи фінансовий грошовий потік	(100,956)	(146,095)
<b>Загальна сума коригувань для узгодження прибутку (збитку)</b>	<b>90,791</b>	<b>6,339</b>
<b>Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності</b>	<b>154,568</b>	<b>15,642</b>
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(381,528)	527,622
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	24,334	(55,614)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(9,132)	26,696
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	-	(1,041,604)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	3,298,448	(312,504)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	2,903	13
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(11,242)	18,537
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	21,719	(13,476)
Повернення податків на прибуток (сплата)	(20,884)	(12,695)
<b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)</b>	<b>3,079,186</b>	<b>(847,383)</b>
<b>Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності</b>		
Придбання цінних паперів	(1,606,730)	(55,252)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	804,460	1,692,469
Надходження від продажу основних засобів	3,386	5,912
Придбання основних засобів	(45,322)	(23,996)
Придбання нематеріальних активів	(2,921)	(3,636)
<b>Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)</b>	<b>(847,127)</b>	<b>1,615,497</b>
<b>Грошові потоки від (для) фінансової діяльності</b>		
Виплати за орендними зобов'язаннями	(15,922)	(12,922)
<b>Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)</b>	<b>(15,922)</b>	<b>(12,922)</b>
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу</b>	<b>2,216,137</b>	<b>755,192</b>
<b>Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	15,871	65,475
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	(11,123)	(4,171)

	2023	2022
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу</b>	<b>2,220,885</b>	<b>816,496</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	1,924,213	1,107,717
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4,145,098	1,924,213

Затверджено до випуску та підписано

" 25 " березня 2024 року

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


  
**Голова Правління** **Андрій ГРИГЕЛЬ**  
**«РАДАБАНК»**  
 Ідентифікаційний код 21322127  
**Головний бухгалтер** **Андрій АХЕ**

• IAS1 • 610000

Звіт про зміни у власному капіталі



Звіт про зміни у власному капіталі станом на 31 грудня 2023 року

	Статутний капітал		Результат від операцій з акціонером	Резервні та інші фонди банку	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
	Звичайні акції	Усього акціонерного капіталу				
Власний капітал на початок періоду	301,000	301,000	(329)	28,935	111,281	440,887
<b>Зміни у власному капіталі</b>						
<b>Сукупний дохід</b>						
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	63,777	63,777
<b>Сукупний дохід</b>	-	-	-	-	<b>63,777</b>	<b>63,777</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу</b>	-	-	-	-	<b>63,777</b>	<b>63,777</b>
Розподіл прибутку минулих років	-	-	-	466	(466)	-
Власний капітал на кінець періоду	301,000	301,000	(329)	29,401	174,592	504,664

Звіт про зміни у власному капіталі станом на 31 грудня 2022 року

	Статутний капітал		Результат від операцій з акціонером	Резервні та інші фонди банку	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
	Звичайні акції	Усього акціонерного капіталу				
Власний капітал на початок періоду	301,000	301,000	(329)	23,734	107,273	431,678
<b>Зміни у власному капіталі</b>						
<b>Сукупний дохід</b>						
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	9,303	9,303
<b>Сукупний дохід</b>	-	-	-	-	<b>9,303</b>	<b>9,303</b>
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	-	-	-	-	(94)	(94)

	Статутний капітал		Результат від операцій з акціонером	Резервні та інші фонди банку	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
	Звичайні акції	Усього акціонерного капіталу				
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	-	9,209	9,209
Розподіл прибутку минулих років	-	-	-	5,201	(5,201)	-
<b>Власний капітал на кінець періоду</b>	<b>301,000</b>	<b>301,000</b>	<b>(329)</b>	<b>28,935</b>	<b>111,281</b>	<b>440,887</b>

Затверджено до випуску та підписано

" 25 " березня 2024 року

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

Голова Правління

Головний бухгалтер



Андрій ГРИГЕЛЬ

Андрій АХЕ

• IAS1 •  
800100

Примітки – Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу ▲

Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу		
	31 грудня 2023	31 грудня 2022
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>		
<b>Грошові кошти</b>		
Готівка	175,654	152,480
<b>Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках</b>	<b>451,917</b>	<b>369,969</b>
України	378,058	270,559
інших країн	73,859	99,410
<b>Загальна сума грошових коштів</b>	<b>627,571</b>	<b>522,449</b>
<b>Грошові еквіваленти</b>		
<b>Короткострокові розміщення в НБУ</b>	<b>3,517,527</b>	<b>1,401,764</b>
Депозитні сертифікати Національного банку України	3,517,527	1,401,764
<b>Загальна сума грошових еквівалентів</b>	<b>3,517,527</b>	<b>1,401,764</b>
<b>Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>4,145,098</b>	<b>1,924,213</b>
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	1,490,439	1,067,735
Кредити покупцям	54,947	77,700
Іпотека	6,072	10,294
<b>Загальна сума кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>1,551,458</b>	<b>1,155,729</b>
<b>Категорії фінансових активів</b>		
<b>Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>		
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	18,919	-
<b>Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>	<b>18,919</b>	<b>-</b>
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	6,975,723	3,571,090
<b>Загальна сума фінансових активів</b>	<b>6,994,642</b>	<b>3,571,090</b>
<b>Нематеріальні активи та гудвіл</b>		
<b>Нематеріальні активи за винятком гудвілу</b>		
Комп'ютерне програмне забезпечення	10,153	8,845
Нематеріальні активи на етапі розробки	830	439
Інші нематеріальні активи	689	704
<b>Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу</b>	<b>11,672</b>	<b>9,988</b>
<b>Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу</b>	<b>11,672</b>	<b>9,988</b>
<b>Основні засоби</b>		
<b>Земля та будівлі</b>		
Будівлі	149,206	122,155
<b>Загальна сума землі та будівель</b>	<b>149,206</b>	<b>122,155</b>
Машини	11,918	9,971
<b>Транспортні засоби</b>		
Автомобілі	12,546	15,738
<b>Загальна сума транспортних засобів</b>	<b>12,546</b>	<b>15,738</b>
Пристосування та приладдя	6,718	6,847
Офісне обладнання	1,403	1,421
Комп'ютерне обладнання	14,788	6,051
Комунікаційне та мережеве обладнання	2,995	2,054

	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	628	17,471
Інші основні засоби	14,071	10,189
<b>Загальна сума основних засобів</b>	<b>214,273</b>	<b>191,897</b>
<b>Різні активи</b>		
<b>Боргові інструменти утримувані</b>		
Державні боргові інструменти утримувані	1,230,016	393,411
<b>Загальна сума боргових інструментів утримуваних</b>	<b>1,230,016</b>	<b>393,411</b>
Відстрочені податкові активи	2,854	1,519
<b>Інші фінансові активи</b>		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1,142	3,578
Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	4
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	29,205	87,268
Інша дебіторська заборгованість	37,723	6,887
<b>Загальна сума інших фінансових активів</b>	<b>68,070</b>	<b>97,737</b>
<b>Інші нефінансові активи</b>		
<b>Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток</b>	<b>34</b>	<b>1</b>
Дебіторська заборгованість за іншими податками	34	1
<b>Попередні платежі та нарахований дохід за винятком договірних активів</b>		
Попередні платежі	11,485	7,240
<b>Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу за винятком договірних активів</b>	<b>11,485</b>	<b>7,240</b>
<b>Попередні платежі та нарахований дохід за включно з договірними активами</b>		
Попередні платежі	11,485	7,240
<b>Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу включно з договірними активами</b>	<b>11,485</b>	<b>7,240</b>
Банківські метали	25,556	20,927
Запаси	5,239	4,983
<b>Загальна сума інших нефінансових активів</b>	<b>42,314</b>	<b>33,151</b>
<b>Категорії фінансових зобов'язань</b>		
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	6,655,662	3,343,962
<b>Загальна сума фінансових зобов'язань</b>	<b>6,655,662</b>	<b>3,343,962</b>
<b>Класи інших забезпечень</b>		
Забезпечення, пов'язане з судовим провадженням	-	4
Різні інші забезпечення	7,937	5,797
<b>Загальна сума інших забезпечень</b>	<b>7,937</b>	<b>5,801</b>
<b>Різні інші резерви за зобов'язанням</b>		
Резерви за контрактами фінансової гарантії	2,964	46
<b>Усього різні інші резерви за зобов'язанням</b>	<b>2,964</b>	<b>46</b>
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	11,730	19,179
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	19,237	16,993
Інші фінансові зобов'язання	8,424	12,483
<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>39,391</b>	<b>48,655</b>
<b>Різні зобов'язання</b>		
<b>Депозити від клієнтів</b>		
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	2,484,498	1,314,607
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	3,508,260	1,972,655
Залишки на інших депозитах від клієнтів	623,513	8,045
<b>Загальна сума депозитів від клієнтів</b>	<b>6,616,271</b>	<b>3,295,307</b>
Поточні податкові зобов'язання	61,646	3,744
<b>Інші нефінансові зобов'язання</b>		

	31 грудня 2023	31 грудня 2022
<b>Нарахування і відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями</b>		
<b>Відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями</b>		
<b>Зобов'язання за договорами</b>		
Аванси отримані, що представляють договірні зобов'язання за зобов'язаннями щодо виконання, виконаними станом на певний час	2,307	782
Договірні зобов'язання за зобов'язаннями щодо виконання, виконані з плином часу	1,640	1,114
<b>Загальна сума договірних зобов'язань</b>	<b>3,947</b>	<b>1,896</b>
Відстрочений дохід за винятком договірних зобов'язань	10,175	6,932
<b>Загальна сума відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями</b>	<b>14,122</b>	<b>8,828</b>
<b>Загальна сума нарахувань і відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями</b>	<b>14,122</b>	<b>8,828</b>
Інша заборгованість	231	133
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	8,439	3
<b>Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток</b>	<b>6,575</b>	<b>2,240</b>
Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість	323	573
Кредиторська заборгованість за іншими податками	6,252	1,667
Інша кредиторська заборгованість	3,515	2,001
<b>Загальна сума інших нефінансових зобов'язань</b>	<b>32,882</b>	<b>13,205</b>
<b>Статутний капітал</b>		
Статутний капітал, звичайні акції	301,000	301,000
<b>Загальна сума статутного капіталу</b>	<b>301,000</b>	<b>301,000</b>
<b>Нерозподілений прибуток</b>		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	63,777	9,303
Нерозподілений прибуток, за винятком прибутку (збитку) за звітний період	110,815	101,978
<b>Загальна сума нерозподіленого прибутку</b>	<b>174,592</b>	<b>111,281</b>
<b>Різний власний капітал</b>		
Резервні та інші фонди банку	29,401	28,935
Результат від операцій з акціонером	(329)	(329)
<b>Чисті активи (зобов'язання)</b>		
Активи	7,265,755	3,807,645
Зобов'язання	6,761,091	3,366,758
<b>Чисті активи (зобов'язання)</b>	<b>504,664</b>	<b>440,887</b>



• IAS1 • 800200

Примітки – Аналіз доходів та витрат



Аналіз доходів та витрат

	2023	2022
<b>Дохід від звичайної діяльності</b>		
<b>Процентні доходи</b>	<b>728,677</b>	<b>415,882</b>
Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в інших банках	2,978	585
Процентні доходи від грошових коштів та їх еквівалентів	425,179	57,197
Процентні доходи від боргових інструментів утримуваних	84,929	99,846
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	215,591	258,254
<b>Комісійні доходи</b>		
Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи	2,681	5,749
Доходи від розрахунково-касового обслуговування	91,554	102,986
Доходи за операціями з цінними паперами	1,094	786
Доходи за позабалансовими операціями	8,591	6,826
Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	25,668	14,854
Доходи від операцій за договорами управління майном	335	700
Інші комісійні доходи	4,627	5,229
<b>Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів</b>	<b>134,550</b>	<b>137,130</b>
<b>Загальна сума доходу від звичайної діяльності</b>	<b>863,227</b>	<b>553,012</b>
<b>Суттєві доходи та витрати</b>		
<b>Часткове списання (сторнування часткового списання) основних засобів</b>		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку, основні засоби	(193)	(9,622)
<b>Чисті часткові списання (сторнування часткових списань) основних засобів</b>	<b>(193)</b>	<b>(9,622)</b>
<b>Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), торгівельна дебіторська заборгованість</b>		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку, торгівельна дебіторська заборгованість	-	(1)
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість	30	-
<b>Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку чи збитку, торгівельна дебіторська заборгованість</b>	<b>30</b>	<b>(1)</b>
<b>Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси</b>		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку або збитку, кредити та аванси	(49,873)	(160,754)
<b>Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку або збитку, кредити та аванси</b>	<b>(49,873)</b>	<b>(160,754)</b>
Прибуток від відшкодування кредитів та авансів, списаних раніше	106	130
<b>Прибутки (збитки) від вибуття основних засобів</b>		
Прибутки від вибуття основних засобів	620	1,925
Збитки від вибуття основних засобів	(543)	(51)
<b>Чисті прибутки (збитки) від вибуття основних засобів</b>	<b>77</b>	<b>1,874</b>
Прибутки (збитки) від вибуття інших непоточних активів	1,971	(423)
<b>Процентні витрати</b>	<b>(356,805)</b>	<b>(189,104)</b>
Процентні витрати за банківськими кредитами та овердрафтами	-	(2,616)
Процентні витрати за депозитами від клієнтів	(353,360)	(128,650)
Процентні витрати за зобов'язаннями перед центральними банками	-	(55,035)
Процентні витрати за іншими фінансовими зобов'язаннями	(3,445)	(2,803)
Витрати на ремонт і обслуговування	(29,187)	(20,504)
Інші операційні доходи (витрати)	10,047	16,274
Витрати на благодійні внески та субсидії	(7,326)	(2,533)

	2023	2022
Орендний дохід	822	860
Орендні витрати	(2,081)	(1,165)
Доходи від штрафів та пені	935	569
<b>Прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів</b>		
<b>Комісійні витрати</b>		
Витрати від розрахунково-касового обслуговування	(35,471)	(30,361)
Витрати за операціями з цінними паперами	(60)	(31)
<b>Загальна сума комісійних витрат</b>	<b>(35,531)</b>	<b>(30,392)</b>
<b>Доходи (витрати) від продажу</b>		
Доходи (витрати) від продажу боргових інструментів	373	-
Доходи (витрати) від продажу похідних фінансових інструментів	140	2,379
Доходи (витрати) від продажу за валютними контрактами	61,159	72,617
<b>Загальна сума доходів (витрат) від продажу</b>	<b>513</b>	<b>2,379</b>
<b>Витрати за характером</b>		
Витрати на послуги	(34,504)	(28,514)
Витрати на оплату професійних послуг	(517)	(812)
Витрати на відрядження	(1,104)	(527)
Витрати на комунікацію	(8,577)	(7,315)
Комунальні витрати	(8,569)	(7,815)
Витрати на рекламу	(4,476)	(1,477)
<b>Класи витрат на виплати працівникам</b>		
<b>Короткострокові витрати на виплати працівникам</b>		
Заробітна плата	(151,966)	(113,851)
Внески на соціальне забезпечення	(34,124)	(26,030)
Інші короткострокові виплати працівникам	(1,315)	(353)
<b>Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам</b>	<b>(187,405)</b>	<b>(140,234)</b>
<b>Загальна сума витрат на виплати працівникам</b>	<b>(187,405)</b>	<b>(140,234)</b>
<b>Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку</b>		
<b>Амортизаційні витрати</b>		
Амортизаційні витрати	(34,903)	(35,677)
Витрати на амортизацію нематеріальних активів	(1,305)	(1,142)
<b>Загальна сума амортизаційних витрат</b>	<b>(36,208)</b>	<b>(36,819)</b>
<b>Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку</b>	<b>(36,208)</b>	<b>(36,819)</b>
Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток	(3,432)	(2,643)
Інші витрати	(48,279)	(8,488)
<b>Загальна сума витрат, за характером</b>	<b>(309,828)</b>	<b>(216,698)</b>

**Розкриття інформації про суттєві аспекти облікової політики**

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.

**Опис облікової політики щодо похідних фінансових інструментів**

Банком проводилися операції з похідними фінансовими інструментами, а саме уклалися угоди за валютними своп контрактами. Похідні фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю. Операції з купівлі-продажу однієї валюти та банківських металів за іншу валюту на умовах зворотного викупу (валютний своп) у бухгалтерському обліку відображаються за позабалансовими рахунками, як вимоги щодо отримання однієї валюти та банківських металів і зобов'язання з поставки іншої валюти та банківських металів. При здійсненні розрахунків за першою конверсійною операцією Банк одночасно виконує зворотні проводки за позабалансовими рахунками з обліку цієї конверсійної операції в балансі Банку. Облік за другою конверсійною операцією Банк продовжує здійснювати за позабалансовими рахунками до повного виконання умов контракту. Переоцінка до справедливої вартості за другою конверсійною операцією проводиться не рідше одного разу на місяць на кожен дату звітного балансу та на дату закриття угоди. Результат за операціями відображається у Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат (320000).

**Опис облікової політики щодо визначення компонентів грошових коштів та їх еквівалентів**

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 відображаються в Звіті про фінансовий стан у порядку ліквідності (220000) як Інші фінансові активи.

**Опис облікової політики щодо дивідендів**

Банк визнає дивіденди в разі встановлення прав на отримання платежу.

**Опис облікової політики щодо прибутку 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.

**Опис облікової політики щодо виплат 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 2023 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).

#### Опис облікової політики щодо оцінки 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 спостережені дані, які базуються прямо або опосередковано на ринкових даних;
- Рівень 3: модель оцінки, базуються на даних, яких не має у відкритому доступі.

#### Опис облікової політики щодо плати за послуги та комісійних доходів та витрат

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.

#### Опис облікової політики щодо фінансових гарантій

Фінансові гарантії – контракт, який вимагає від емітента робити визначені платежі для відшкодування утримувачеві збитку, якого він зазнає тому, що певний боржник не робить платежі, коли вони підлягають сплаті, відповідно до первісних або модифікованих умов боргового інструмента. Надані фінансові гарантії первісно оцінюються за справедливою вартістю. На дату видачі гарантії її справедлива вартість дорівнює сумі отриманої комісії. В подальшому гарантії обліковуються за найбільшою з двох оцінок: як первісна вартість за вирахуванням амортизації отриманого комісійного доходу, або як суму резерву під збитку, визначену відповідно МСФЗ 9 Фінансові інструменти. Амортизація суми комісії здійснюється прямолінійним методом протягом строку дії гарантії та відображається у Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат (320000), як комісійний дохід від надання гарантій. Банк здійснює повну амортизацію отриманої суми комісії за надану гарантію, якщо впевнений, що платитиме, та за необхідності здійснює коригування суми оціночного резерву до суми, що підлягає сплаті. Виконання вимог за наданою гарантією Банк проводить за рахунок сформованого резерву.

#### Опис облікової політики щодо фінансових інструментів

Відповідно до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» Банк визначає, що *фінансовий інструмент* - це будь-який контракт, який приводить до фінансового активу одного суб'єкта господарювання і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу іншого суб'єкта господарювання.

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** - це будь-який актив, що є:

- грошовими коштами;
- інструментом власного капіталу іншого суб'єкта господарювання (*придбані акції інших емітентів, паї тощо*);
- контрактним правом:
- отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання (*кредити надані, депозити розміщені, боргові цінні папери іншого емітента, дебіторська заборгованість, яка буде погашена грошовими коштами або іншими фінансовими інструментами*);
- обмінювати фінансові інструменти з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно сприятливими (*придбані або продані похідні, виконання яких є вигідним: форварди, ф'ючерси, свопи, опціони*);
- контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу Банку та який є:
- непохідним інструментом, за який Банк зобов'язаний або може бути зобов'язаний отримати змінну кількість власних інструментів капіталу,
- похідним інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обміном фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу Банку. З цією метою власні інструменти капіталу Банку не включають інструментів, які самі є контрактами на майбутнє отримання або надання власних інструментів капіталу Банку.

Якщо фінансовий актив під час первісного визнання має право безвідклично призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток не застосовується, то суб'єкт господарювання класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток, на основі обох таких критеріїв:

- (а) бізнес-моделі Банку з управління фінансовими активами; та
- (б) установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

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.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів (умовно Модель 2 «До погашення або продаж»), 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.*

У цілях застосування вище наведених пунктів основна сума, це справедлива вартість фінансового активу при первісному визнанні, а проценти складаються з компенсації за часову вартість грошей, за кредитний ризик, пов'язаний із заборгованістю за основною сумою протягом певного періоду, а також за інші основні ризики кредитування та витрати, а також із маржі прибутку.

Якщо бізнес-модель не відповідає Моделі 1 або 2, чи тест SPPI за цими моделями не пройдено фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток (Модель 3).

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

**Фінансове зобов'язання** - це будь-яке зобов'язання, що є:

- контрактним зобов'язанням;
- надавати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб'єктові господарювання (*кредити отримані, депозити залучені, боргові цінні папери власної емісії, кредиторська заборгованість, яка буде погашена грошовими коштами або іншими фінансовими інструментами*);
- обмінюватися фінансовими інструментами або фінансовими зобов'язаннями з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно несприятливими для Банку (*придбані похідні, виконання яких є невігідним: форварди, ф'ючерси, свопи, опіони*);
- контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу та який є:
- непохідним інструментом, за яким Банк зобов'язаний або може бути зобов'язаний надавати змінну кількість власних інструментів капіталу,
- похідним інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обмін фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу Банку. З цією метою до інструментів власного капіталу Банку не включають інструменти, які самі є контрактами на майбутнє отримання або надання інструментів власного капіталу Банку.

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.

Банк має право під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

- а) воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні, що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах; або
- б) група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

**Інструмент власного капіталу** - це будь-який контракт, який засвідчує залишкову частку в активах Банку після вирахування всіх його зобов'язань.

Інструмент є інструментом власного капіталу, якщо і тільки якщо виконано обидві умови а) та б):

а) інструмент не містить контрактного зобов'язання:

i) надати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб'єктові господарювання,

або

ii) обміняти фінансові активи чи фінансові зобов'язання з іншим суб'єктом господарювання на умовах, які є потенційно несприятливими для емітента;

б) якщо інструмент погашатиметься або може бути погашеним власними інструментами капіталу емітента, такий інструмент:

i) є непохідним інструментом, який не містить контрактного зобов'язання емітента надавати змінну кількість власних інструментів капіталу,

або

ii) є похідним інструментом, який погашатиметься емітентом шляхом обміну фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість його власних інструментів капіталу. З цією метою права, опціони або варанти на придбання фіксованої кількості власних інструментів капіталу суб'єкта господарювання за фіксовану суму у будь-якій валюті є інструментами власного капіталу, якщо суб'єкт господарювання пропонує такі права, опціони або варанти пропорційно для всіх існуючих його власників того ж класу, що і його власні непохідні інструменти власного капіталу.

Інструменти власного капіталу, оцінюються за справедливою вартістю з визначенням переоцінки в прибутку або збитку чи через інший сукупний дохід.

**Похідний інструмент** - фінансовий інструмент або інший контракт, який має всі три такі характеристики:

- його вартість змінюється у відповідь на зміни встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, товарної ціни, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності, або подібної змінної величини, за умови, що у випадку не фінансової змінної величини, ця змінна величина не є визначеною для сторони контракту (що його іноді називають базовим);
- який не вимагає початкових чистих інвестицій або початкових чистих інвестицій, менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів;
- який погашається на майбутню дату.

Похідні фінансові інструменти включають ф'ючерсні контракти, форвардні контракти та інші похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю з визначенням переоцінки у прибутку або збитку.

**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 відображає в бухгалтерському обліку інструменти капіталу, призначені для торгівлі, за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Банк приймає рішення без права подальшого його скасування визнавати переоцінку до справедливої вартості інструментів капіталу, що не призначені для торгівлі, в іншому сукупному доході. Кумулятивні зміни справедливої вартості не переносяться з іншого сукупного доходу до прибутків або збитків, а можуть бути віднесені тільки до іншої статті капіталу під час припинення визнання інструментів капіталу, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід.

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 фінансового зобов'язання на власний розсуд класифікує його без права наступної рекласифікації як таке, що обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо:

- 1) ця класифікація усуває чи значно зменшує непослідовність оцінки або визнання, яка в іншому випадку виникла б унаслідок використання різних баз оцінки активів чи зобов'язань, або визнання пов'язаних із ними прибутків та збитків;
- 2) управління групою фінансових зобов'язань або групою фінансових активів та фінансових зобов'язань і оцінка результатів групи здійснюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією, і саме на цій основі формується внутрішня інформація про таку групу, яка надається провідному управлінському персоналу;
- 3) договір містить один або декілька вбудованих похідних інструментів, водночас основний договір не є фінансовим активом (окрім випадків, коли вбудований похідний інструмент є незначним або його відокремлення від основного договору було б заборонене).

Банк визнає зміну справедливої вартості фінансового зобов'язання, що обліковується за власним рішенням банку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, яка обумовлена зміною власного кредитного ризику, у складі іншого сукупного доходу. Банк визнає в прибутках або збитках інші суми зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання.

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.

Банк не рекласифікує фінансові зобов'язання.

#### **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 включає 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 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 кожен звітну дату визнає результати змін очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії фінансового активу, знеціненого під час первісного визнання, (включаючи 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.

Як що модифікація не призводить до припинення визнання первісного зобов'язання то результат від модифікації відображається на рахунках доходів (витрат) від модифікації зобов'язань. Як що модифікація призводить до припинення визнання первісного зобов'язання то результат від модифікації відображається на рахунках доходів (витрат) від припинення визнання зобов'язань, як що модифікація проводиться за ринковими умовами. Як що 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 Р ефективної ставки 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 слід згортати і чисту суму подавати 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.

#### **Опис облікової політики щодо переведення іноземної валюти**

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:

	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Долар США	37,9824	36,5686
Євро	42,2079	38,9510
Золото (за тройську унцію)	78 861,34	66 075,80

(грн.)

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).

#### **Опис облікової політики щодо 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.

РОСІ-активи можуть бути класифіковані за двома категоріями: непрацюючі активи та працюючі активи. РОСІ-активи на дату первісного визнання мають класифікуватися як непрацюючі активи. В подальшому РОСІ-активи можуть бути перекласифіковані в працюючі активи, але бухгалтерський облік за ними не змінюється. РОСІ-активи можуть бути перекласифіковані з непрацюючих активів у працюючі активи, тільки якщо на звітну дату РОСІ-активи більше не відповідають визначенню «кредитно-знецінені» у відповідності до вимог нормативно-правових актів Національного банку з бухгалтерського обліку.

Якщо фінансовий актив був придбаний або створений зі значною знижкою, тобто є знеціненим фінансовим активом при первісному визнанні, Банк оцінює, чи є ознаки невиконання зобов'язань щодо загальної суми заборгованості боржника незалежно від ціни, яку Банк заплатив за актив. Ця оцінка може бути на основі

комплексної перевірки, проведеної перед покупкою активу, або аналізу який виконується для цілей бухгалтерського обліку, щоб визначити, чи є актив кредитно-знеціненим.

Якщо у попередньому звітному періоді Банк оцінив резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним 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.

За фінансовими інструментами, до яких був застосований інструмент реструктуризації, Банк оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює LifeTime очікуваним кредитним збиткам. За подібними фінансовими інструментами Банк здійснює моніторинг їх обслуговування та можливість відновлення платоспроможності боржника/контрагента упродовж щонайменше 6 місяців поспіль. Не раніше ніж після закінчення періоду моніторингу, Банк може оцінити резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату, якщо на цю дату з'ясував про покращення кредитної якості реструктуризованого фінансового інструменту, а саме боржник/контрагент з дати запровадження реструктуризації здійснював передбачені планом/умовами реструктуризації платежі, уключаючи погашення основного боргу та процентів, із максимальним простроченням погашення до 30 календарних днів, та у боржника/контрагента немає ознак потенційної проблемності.

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 6 місяців Банк вважає, що зобов'язання навряд чи буде сплачено повністю без звернення до реалізації застави, ризики 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

Сума резерву (очікувані кредитні збитки) за операціями з борговими цінними паперами розраховується в залежності від стадії знецінення з урахуванням наступного:

для визначення показника LGD за операціями з борговими цінними паперами Банк використовує значення Recovery Rate за наявними випадками на основі статистичних даних щодо суверенного дефолту України рейтингового агентства (без диференціації валют);

величина PD визначається шляхом приведення значення ймовірності дефолту до визначеного часового горизонту кожного однорідного пулу цінних паперів;

для визначення розміру PD використовуються найбільш актуальні значення кумулятивних середніх ставок дефолту в суверенній іноземній валюті/локальній валюті без модифікаторів рейтингу від рейтингових агентств;

боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України (деPOSITNІ сертификати) мають показник очікуваних кредитних збитків на нульовому рівні.

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 очікуваного 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 очікуваним 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 використовує експертне судження щодо зважання факторів впливу на підсумкове значення PD.

З метою формування історичних даних про кредитні збитки Банк розподіляє кредитні операції на групи фінансових активів із подібними характеристиками ризику.

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.

За портфелями однорідних операцій юридичних та фізичних осіб розрахунок коефіцієнту ймовірності дефолту позичальника (PD) здійснюється за єдиним алгоритмом.

Для визначення параметру ймовірності дефолту позичальника (PD) Банк до кожного портфелю однорідних операцій застосовує статистично-орієнтований підхід, який базується на минулому досвіді Банку по подіям збитковості для кожного портфелю. У випадку відсутності або недостатності досвіду збитків Банк застосовує досвід, отриманий зі спеціалізованих джерел інформації для подібних портфелів кредитних операцій. Горизонт історичної вибірки складає 36 місяців.

Перегляд макроекономічних припущень в моделях здійснюється з урахуванням наявних актуальних оцінок зміни макроекономічних показників, оприлюднених Національним банком, Міжнародним валютним фондом, Світовим банком тощо; здійснюється моніторинг інформації, враховуючи швидкість зміни прогнозів, фактів та обставин; здійснюються післямодельні (експертні) коригування оцінок очікуваних кредитних збитків, якщо вплив негативних факторів неможливо врахувати в моделях оцінки очікуваних кредитних збитків або ж модельні оцінки не чутливі до погіршення макроекономічних припущень, шляхом збільшення питомої ваги показників, які визначають очікування в моделі порівняно зі статистичними даними моделі; переглядається рівень втрат у разі настання дефолту, враховуючи поточні економічні умови, зокрема, ризики зменшення вартості застави та збільшення строку її реалізації; переглядаються критерії переходу фінансових активів між стадіями зменшення корисності, враховуючи професійне судження зміни ризику настання дефолту.

Значення рівня втрат у випадку дефолту оцінюється 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 МСФЗ9, 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 плинності 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.

#### Опис облікової політики щодо податку 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 50 %, яка діяла протягом 2023 року.

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 31.12.2023 р.- 50% та на 31.12.2022 р. - 18%.

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.

#### Опис облікової політики щодо нематеріальних активів та гудвілу

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).

Вподальшому нематеріальні активи оцінюються по собівартості за вирахуванням будь-якої послідуєчої накопиченої амортизації та будь-яких збитків від зменшення корисності.

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 аналізується щорічно, як правило при проведенні річної інвентаризації. Протягом 2023 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 2023 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 послідуєчого 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.

### Опис облікової політики щодо процентних доходів та процентних витрат

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.

### Опис облікової політики щодо статутного капіталу

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.

### Опис облікової політики щодо оренди

#### **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

#### **Банк в якості орендодавця**

Банк укладає 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 невідмовний 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 (малоцінний базовий актив), і не відображає в обліку актив з прав користування та орендні 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 амортизація 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 зменшує 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 Банку. 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 окремих 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, зрівняну 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.

### Опис облікової політики щодо кредитів та дебіторської заборгованості

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 кожен звітну дату Банк визнає знецінення кредитів шляхом щомісячного формування резервів за рахунок витрат для покриття кредитного ризику. Резерв формується у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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 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 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.

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 компоненту 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 очікуваному 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 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, дисконтованих 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 резерв під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваному 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 резерву/суми зменшення корисності за рішенням Правління Банку за аналогічними процедурами, що передбачені для списання кредитної заборгованості .

#### Опис облікової політики щодо основних засобів

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 2023 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

Узагальнена група	Строк корисного використання
Автотранспортні інкасаторські	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.

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.

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.

На дату проведення річної інвентаризації (на 01 листопада 2023 року) Банком проведено тест на зменшення корисності основних засобів. Корисність необоротних активів зменшується, якщо їх балансова вартість перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування. Сума очікуваного відшкодування активів є більшою з двох оцінок активу: справедливої вартості мінус витрати на вибуття та його вартості при використанні. З огляду на той факт, що необоротні активи, якими володіє Банк, використовуються для надання банківських послуг, то при такому способі використання безпосередньо визначити оцінку вартості активу при використанні є практично недоцільним або доволі умовним з точки зору можливого діапазону вартостей, а тому для цілей визначення суми очікуваного відшкодування, Банком визначається тільки справедлива вартість за мінусом витрат на продаж активу. Враховуючи, незначні витрати на продаж активу та їх невизначеність, їх вартість, як правило, визначається на рівні нуля. Справедлива вартість необоротних активів визначається Банком на рівні її ринкової вартості як фахівцями банку так і незалежним експертом згідно з Законом України «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні». У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України виникає значний ризик фізичного пошкодження основних засобів, відсутність доступу до них, а також ризик знецінення активів через зменшення суми очікуваного відшкодування їх вартості в зв'язку з тим, що протягом поточного року відбулися зміни зі значним негативним впливом на Банк у ринковому, економічному та правовому полі. При проведенні тесту на зменшення корисності були виявлені основні засоби за якими їх справедлива вартість суттєво змінилась та основні засоби до яких відсутній доступ. Сума зменшення корисності основних засобів розкрита в примітці «Основні засоби» (822100).

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.

**Опис облікової політики щодо забезпечень**

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:

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

Умовне зобов'язання це можливе зобов'язання, яке виникає внаслідок минулих подій і існування якого підтвердиться лише після того, як відбудеться або не відбудеться одна чи кілька невизначених майбутніх подій, не повністю контрольованих суб'єктом господарювання або існуюче зобов'язання, яке виникає внаслідок минулих подій, але не визнається, оскільки немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде необхідним для погашення зобов'язання або суму зобов'язання не можна оцінити достатньо достовірно. Умовні зобов'язання не визнаються як зобов'язання, тому що вони є або можливими зобов'язаннями (оскільки ще слід підтвердити, чи має суб'єкт господарювання існуюче зобов'язання, яке може спричинити вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди), або існуючим зобов'язанням, яке не відповідає критеріям визнання (оскільки відсутня ймовірність вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, необхідного для погашення зобов'язання, або ж сума зобов'язання не може бути оцінена з достатньою достовірністю).

Станом на звітну дату банк переглядає суму умовних зобов'язань та сформованих забезпечень.

Станом на звітну дату банком сформоване забезпечення за майбутніми витратами на сплату відпусток працівників банку та витрат за судовими позовами про стягнення грошових коштів у яких банк є відповідачем. Строки виконання зобов'язань за визначеними майбутніми витратами не визначені але передбачається, що виконання зобов'язання відбудеться протягом наступного року.

**Опис облікової політики щодо звітності за сегментами**

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.

**Опис облікової політики щодо операцій між пов'язаними сторонами**

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.

### Опис інших аспектів облікової політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

#### ***Залучені кошти***

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 застосовуватися (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.

#### ***Інвестиції в цінні папери***

Банк з метою оцінки та відображення в бухгалтерському обліку класифікує фінансові інвестиції таким чином:

1) Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

До фінансових інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, належать боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, утримувані з метою продажу, а також фінансові інвестиції, які під час первісного визнання є частиною портфеля фінансових інструментів, управління якими здійснюється разом, і щодо яких є свідчення фактичного отримання короткострокового прибутку.

2) Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід.

Банк обліковує в портфелі банку на продаж боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, що призначені для отримання контрактних грошових потоків або продажу.

3) Фінансові інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Банк включає до цієї категорії придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, і фіксованим строком погашення та має намір отримувати грошові потоки від основної заборгованості та процентів.

Банк здійснює облік операцій з купівлі-продажу фінансових інвестицій за датою розрахунку. Тобто до визначеної дати проведення розрахунків вимоги та зобов'язання за укладеним договором відображаються на позабалансовому обліку.

Банк відображає в бухгалтерському обліку зміну справедливої вартості придбаних фінансових інвестицій (крім фінансових інвестицій, що обліковуються за амортизованою собівартістю) у період між датою операції та датою розрахунку за рахунками доходів (для фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки) та рахунками капіталу (для фінансових інвестицій у портфелі на продаж).

Банк під час первісного визнання відображає в бухгалтерському обліку фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових інвестицій відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Усі інші фінансові інвестиції під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції. Витрати на операції з придбання боргових цінних паперів відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії).

Банк визнає за борговими цінними паперами процентний дохід [нарахування купона, амортизацію дисконту (премії)] за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх придбання до дати припинення

визнання (продаж, погашення), перекласифікації, крім боргових цінних паперів що обліковуються в торговому портфелі банку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Нарахування процентного доходу Банк проводить щодня.

За борговими цінними паперами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки нарахування процентів та амортизація дисконту або премії не здійснюється. Під час придбання купонних цінних паперів з накопиченими процентами банк відображає їх в обліку за рахунками премії (дисконту), сума отриманого купона зменшує суму премії або збільшує суму дисконту. Банк визнає процентний дохід за борговими цінними паперами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки у складі суми переоцінки справедливої вартості.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх біржовими котируваннями.

Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним, то Банк застосовує для визначення справедливої вартості спостережувані на ринку вхідні дані в разі їх наявності (такі, як котирування на аналогічні активи або зобов'язання на активних ринках; котирування на ідентичні активи та зобов'язання на неактивних ринках; спостережувані ставки і криві доходності тощо або неспостережувані на ринку вхідні дані (власні дані Банку - бюджети, прогнози, історична інформація про економічні показники тощо). Якщо дані не доступні банк застосовує дохідний метод шляхом визначення теперішньої вартості майбутніх грошових потоків дисконтованих по ставку доходності цього або аналогічного цінного паперу.

Фінансові інвестиції, що обліковуються за амортизованою собівартістю, банк відображає на кожну наступну після визнання дату балансу за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка. Як що строк погашення фінансової інвестиції не перевищує 3 місяців то метод ефективної ставки відсотка може не застосовуватися.

Банк за борговими фінансовими інвестиціями, що обліковуються за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, здійснює аналіз на зменшення їх корисності. Банк визнає зменшення корисності на кожну дату балансу шляхом формування оціночного резерву.

Переоцінка (перерахунок гривневого еквівалента залишків іноземної валюти) за борговими цінними паперами в іноземній валюті у зв'язку зі зміною офіційного курсу гривні до іноземних валют здійснюється в загальному порядку переоцінки фінансових активів та зобов'язань в іноземній валюті при кожній зміні офіційного курсу Національного банку України.

Банк припиняє визнання фінансового активу (цілком або частково) відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» у т. ч. в разі списання активу за рахунок сформованого резерву.

• 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 грудня 2023 року Банк має 28 відділень, які розташовані: 11 відділень у м. Дніпро та області, по три відділення у м. Києві та у м. Львів, по два відділення у містах Харків та Запоріжжя, по одному відділенню у містах Одеса, Тернопіль, Черкаси, Вінниця, Хмельницький, Полтава, Миколаїв.

Незважаючи на величезні виклики, що були спричинені російською повномасштабною агресивною війною, яка триває майже 2-а роки, Банк протягом 2023 року відкрив 2-а повноцінних відділення в містах Полтава та Миколаїв - в регіонах, де Банк ще не було представлено.

Впродовж року Банк поступово відновив діяльність тимчасово призупинених відділень, де спостерігалася підвищена загроза життю клієнтів та співробітників Банку (як-то: Харків, Запоріжжя, Кривий Ріг).

В 2023 році Банк здійснив переміщення відділення в місті Дніпро до нової локації - в новозбудоване офісне приміщення.

Розпочаті будівельні роботи у новому приміщенні відділення у м. Вінниця.

Банк постійно актуалізує заходи з безперервної роботи на випадки «блекауту». У зв'язку із можливим тимчасовим обмеженням постачання електроенергії внаслідок російських атак на енергетичну інфраструктуру України, визначено перелік чергових відділень, що забезпечуватимуть надання послуг клієнтам Банку в разі тривалої відсутності енергопостачання. 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. Наразі вже 19 відділень Банку у всіх регіонах присутності забезпечено альтернативними джерелами енергії та резервними каналами зв'язку, посиленою інкасацією готівки та додатковим персоналом

#### 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 2023 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 монетами іноземних держав на валютному ринку 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;
- реалізація інвестиційних монет України;
- прийом платежів за комунальні послуги та інших платежів від населення;
- переказ та виплата коштів через системи грошових переказів «Welsend», «MoneyGram International», «RIA Money Transfer»;
- здійснення інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- довірчі операції.

### 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 2023 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. Макропрогноз НБУ ґрунтується на припущенні щодо суттєвого поліпшення безпекової ситуації з 2025 року, однак ризик затяжної агресії росії проти України зберігається.

Такі події обумовлюють існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому.

Для забезпечення оперативного вжиття заходів щодо відновлення фінансової стійкості у разі погіршення фінансового стану та/або настання стресової ситуації в Банку активовано План забезпечення безперервної діяльності та План відновлення 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.

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 посилювалися 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.

Банк оперативно 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.

Ризики суттєвих відпливів коштів із початком повномасштабного наступу 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 реалізуватися під час війни, тож ігнорувати його не можна.

#### Протягом 2023 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 не підконтрольні 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 економічних нормативів, встановлених нормативно-правовими актами Національного Банку України, у тому числі нормативів капіталу, платоспроможності та ліквідності;
- здійснювалось доформування резервів під активні банківські операції. 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.

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 реалізацією операційних ризиків, зокрема через проблеми з енергопостачанням. Банк розробляє та постійно актуалізує заходи з безперервної роботи на випадки «блекауту».

#### **Наявні ліцензії: вид, періоди**

Банк діє на підставі БАНКІВСЬКОЇ ЛІЦЕНЗІЇ Національного банку України № 166 від 14.11.2011 р.

Банк має ЛІЦЕНЗІЇ Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку:

- ліцензія серія АД 034429 від 13.06.2012р. Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерська діяльність, строк дії не обмежений, переоформлена рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.06.2021 №420 на ліцензію з професійної

діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську та субброкерську діяльність.

- ліцензія серія АЕ 294570 від 04.11.2014р. Професійна діяльність на фондовому ринку-діяльність з торгівлі цінними паперами - дилерська діяльність, строк дії не обмежений, переоформлена рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.06.2021 №420 на ліцензію з професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність
- ліцензія серія АЕ 286562 від 08.10.2013р. Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи.

АТ «АБ «РАДАБАНК» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Реєстраційний номер у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб 119, дата реєстрації 02.09.1999р., свідоцтво учасника Фонду № 110 від 06.11.2012р.

### Пояснення баз оцінки, застосованих при складанні фінансової звітності

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності, та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Судження постійно удосконалюються та базуються на попередньому досвіді фахівців Банку та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких вважається обґрунтованим за існуючих обставин.

Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступних періодів, включають:

#### **Первісне визнання фінансових активів та зобов'язань**

У відповідності до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" первісно фінансові активи та зобов'язання визначаються за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того, щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних операцій з незалежними та обізнаними сторонами в звичайних умовах діяльності, встановлені Банком процентні ставки за фінансовими інструментами з подібними умовами та аналіз ефективної процентної ставки.

#### **Зменшення корисності фінансових активів та розрахунок резерву за зобов'язаннями**

Резерв під збитки створюється у розмірі, еквівалентному сумі очікуваного збитку за всіма фінансовими активами, визнаними за амортизованою вартістю, за всіма інструментами капіталу, визнаними за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI), а очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за зобов'язаннями з надання кредитів та фінансовими гарантіями обліковуються за різними стадіями.

Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. При визначенні того, чи необхідно відобразити збиток від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі.

Під час оцінки строків та сум майбутніх грошових потоків не враховувався вплив військових дій та можливі наслідки в разі їх подальшої ескалації. У випадку врахування вказаних подій та зміни оцінок щодо майбутніх грошових потоків, в тому числі, з урахуванням якості обслуговування боргу, розрахункова сума необхідного резерву може бути збільшена.

При розрахунку грошових потоків від реалізації застави враховуються строки, визначені фахівцями Банку, які можуть відрізнятися від фактичних строків та сум надходження коштів.

#### **Справедлива вартість забезпечення**

Справедлива вартість будівель та споруд (нерухомості), що є забезпеченням кредитних операцій, мають визначатися Банком за ринковою вартістю. Оскільки станом на звітну дату активний ринок нерухомості відсутній, а існуючі стандарти та правила оцінки майна не містять алгоритму визначення ринкової вартості, то фактично, при визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, на основі порівняльного методу або методу капіталізації доходів, яка в більшій мірі спирається на професійну думку фахівців з оцінки, ніж на ринкові фактори. Зміни цих припущень можуть вплинути на справедливую вартість забезпечення за кредитами.

#### **Визначення строків корисного використання основних засобів та ліквідаційної вартості**

Строки корисного використання основних засобів та ліквідаційна вартість визначаються на підставі минулого досвіду використання подібних за своєю функціональністю груп основних засобів. В зв'язку з цим фактичний строк використання конкретного основного засобу та його ліквідаційна вартість може відрізнятися від встановленого строку корисного використання та ліквідаційної вартості відповідної групи і, як результат, наявність в обліку повністю амортизованих основних засобів або припинення визнання основних засобів до спливу строку їх корисного використання.

#### **Визначення строків оренди та ставки додаткового запозичення**

Банк враховує усі наявні факти та обставини, які призводять до виникнення економічного стимулу для виконання опціону на продовження оренди або невиконання опціону на припинення оренди. Як правило строк оренди враховується у відповідності до укладених договорів, та складає 3 роки. Однак, як що в договорі оренди

закріплено безумовне право орендаря на продовження строку оренди, то при визначенні невідомого період оренди банк враховує судження управлінського персоналу про строк використання орендованого майна, але не більш ніж наявний у договорі строк опціону на продовження оренди.

Банк, як орендар, на дату початку оренди або її модифікації для визначення орендного зобов'язання використовує ставку дисконтування, яка безпосередньо зазначена у відповідному договорі. Якщо у договорі ставку не передбачено, Банк застосовує ставку додаткового запозичення орендаря, яка встановлюється на підставі судження фахівців банку та відповідає ставці, за якою банк намагається залучати кошти на відповідний строк.

Зазначені припущення можуть вплинути на визначення орендного зобов'язання та активу з права користування на момент визнання (модифікації) договору оренди.

**Справедлива вартість активів та зобов'язань**

Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, визначається на підставі цін на активному ринку. В разі, як що на активному ринку ціна відсутня то справедлива вартість визначається з використанням різних моделей оцінок та розрахунків. Вхідні дані для таких моделей та розрахунків, за наявності, визначаються на підставі спостережуваного ринку. В разі відсутності інформації на відкритому ринку, для визначення справедливої вартості, застосовуються судження відповідного управлінського персоналу.

**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 коефіцієнта достатності капіталу. Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого 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.

Банк виконує вимоги до капіталу, встановлені Національним банком України – норматив адекватності регулятивного капіталу Н2 на рівні не менше, ніж нормативне значення (10%) та норматив достатності основного капіталу (Н3) на рівні не менше, ніж нормативне значення (7%).

Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) визначається як співвідношення регулятивного капіталу та сумарної балансової вартості активів і позабалансових зобов'язань, зважених за ступенем кредитного ризику після їх зменшення на суму забезпечення. Під час розрахунку нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу до сумарної балансової вартості активів і позабалансових зобов'язань, зважених за ступенем кредитного ризику, додається сукупна сума відкритої валютної позиції банку за всіма іноземними валютами та банківськими металами, мінімальний розмір операційного ризику, помножений на коефіцієнт 10, та виключається величина непокритого кредитного ризику.

Норматив достатності основного капіталу (Н3) визначається як співвідношення основного капіталу до суми активів та позабалансових зобов'язань, зважених на відповідні коефіцієнти кредитного ризику.

Фактичне значення нормативу Н2 за звітний період на кінець 2023 року складало 18.4% (у попередньому році – 22.2%), нормативу Н3 – 11.9% (у попередньому році – 16.1%).

Структура регулятивного капіталу, розрахована відповідно до вимог Національного банку України за звітний період, на кінець 2023 року:

	31 грудня 2023р.	31 грудня 2022р.
1 Основний капітал	318 439	319 618
2 Додатковий капітал	173 502	120 956
<b>3 Усього регулятивного капіталу</b>	<b>491 941</b>	<b>440 574</b>

Протягом 2022 і 2023 фінансових років Банк дотримувався усіх вимог щодо рівня капіталу, встановлених Національним банком України.



**Розкриття змін в обліковій політиці, облікові оцінки та помилки**

**Розкриття змін в обліковій політиці, облікові оцінки та помилки**

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році, за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2023 р.

Банк не застосовував достроково будь-які стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

**Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах**

У відповідності до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» в звітному періоді Банком проведено коригування звітності, пов'язане з податком на додану вартість за 2022 та 2021 роки. Зазначене коригування призвело до перерахунку статей Звіту про фінансовий стан, у порядку ліквідності [220000] за 2022 рік та Звіту про зміни у власному капіталі [610000] за 2022 рік.

		Вплив змін		
		Залишок	Скоригований залишок	Вплив змін
<b>Звіт про фінансовий, у порядку ліквідності станом на 31 грудня 2022 року</b>				
1	Інші нефінансові активи	13 111	13 205	94
2	Загальна сума зобов'язань	3 366 664	3 366 758	94
3	Нерозподілений прибуток	111 375	111 281	(94)
4	Загальна сума власного капіталу	440 981	440 887	(94)
<b>Звіт про зміни у власному капіталі за 2022 рік</b>				
5	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	-	(94)	(94)
6	Збільшення (зменшення) власного капіталу	9 303	9 209	(94)
7	Власний капітал	440 981	440 887	(94)

**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.

**3 01 січня 2023 року набрав чинності новий МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (далі – МСФЗ 17).**

МСФЗ 17 прийнятий на заміну МСФЗ 4 та спрямований на підвищення прозорості в обліку страхових контрактів. МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації за страховими контрактами. Ця інформація використовується користувачами фінансової звітності для оцінки впливу таких контрактів на фінансове становище, фінансові результати та грошові потоки суб'єкта господарювання. Перехід на МСФЗ 17 здійснюється ретроспективно.

Суб'єкт господарювання не застосовує МСФЗ 17 до договорів фінансової гарантії, крім тих випадків, коли емітент раніше прямо заявляв про те, що вважає такі договори страховими контрактами й використовував облік, що застосовується до страхових контрактів; страхових контрактів, за якими суб'єкт господарювання є держателем страхового полісу, якщо такі контракти не є при цьому контрактами перестраховування, що утримуються (пункт 7 МСФЗ 17).

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

- класифікація страхових та перестрахових контрактів;
- обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими;
- визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного
- визнання (наприклад, чи є страхові контракти обтяжливими);
- вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою
- випуску та іншими вимогами стандарту;

- розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у
- структурі балансу та звіті про фінансові результати;
- актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань.

Суб'єкт господарювання має застосовувати МСФЗ 17 до:

- випущених ним договорів страхування, включаючи договори
- перестраховування;
- утримуваних ним договорів перестраховування;
- випущених ним інвестиційних контрактів з умовами дискреційної участі, за умови, що суб'єкт господарювання також випускає договори страхування.

**Інші зміни до МСФЗ, що набирають чинності з 01 січня 2023 року :**

- Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" та до Положення з практики МСФЗ 2 "Здійснення суджень про суттєвість";
- Зміни до МСБО (IAS) 8 "Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки" – "Визначення облікових оцінок";
- Зміни до МСБО (IAS) 12 "Податки на прибуток", документ "Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникає в наслідок однієї операції";
- Зміни до МСБО (IAS) 12 "Податки на прибуток" – "Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента" (документ опубліковано на сайті Ради МСБО 23.05.2023).

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" спрямовані на допомогу суб'єктам господарювання у забезпеченні розкриття облікових політик, які є більш корисними для користувачів, зокрема: замінено вимогу щодо розкриття значних облікових політик на вимогу розкривати суттєву інформацію про облікову політику; надано роз'яснення, яким чином суб'єкти господарювання мають застосовувати концепцію "суттєвості" у процесі прийняття рішень щодо розкриття облікових політик.

Інформація є суттєвою, якщо від її пропуску, викривлення або приховування можна обґрунтовано очікувати вплив на рішення, які приймають основні користувачі фінансової звітності загального призначення, складеної на основі тієї фінансової звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретну звітність суб'єкта господарювання.

Інформація про облікову політику, яка пов'язана з несуттєвими операціями, іншими подіями та умовами, є несуттєвою та не потребує розкриття. Суб'єкт господарювання не повинен розкривати в обліковій політиці стандартизовану інформацію або дублювати вимоги МСФЗ. Визначення того, чи є інформація про облікову політику суттєвою чи ні, потребує використання суджень і може призвести до додаткових зусиль, зокрема в рік прийняття змін.

Деякі аспекти, коли інформація про облікову політику може бути суттєвою, зокрема: суб'єкт господарювання змінив свою облікову політику протягом звітного періоду та ця зміна призвела до суттєвої зміни інформації у фінансовій звітності; суб'єкт господарювання обрав облікову політику з одного або кількох варіантів, дозволених МСФЗ; облікова політика була розроблена згідно з МСБО 8 за відсутності відповідного МСФЗ; облікова політика пов'язана зі сферою, щодо якої суб'єкт господарювання зобов'язаний застосовувати судження або припущення під час визначення облікової політики, і суб'єкт господарювання розкриває інформацію про ці судження або припущення; бухгалтерський облік операцій є складним, і інакше користувачі фінансової звітності суб'єкта господарювання не зрозуміли б ці суттєві операції.

Зміни до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" уточнюють різницю між змінами облікових політик та обліковими оцінками, а також визначають облікові оцінки як грошові суми у фінансових звітах, щодо яких є невизначеність в оцінці.

Різниця між обліковою політикою та обліковими оцінками є важливою, оскільки зміни в обліковій політиці зазвичай передбачають ретроспективне перерахування, а зміни в облікових оцінках застосовуються перспективно.

Зміни до МСБО 8 також уточнюють взаємозв'язок між обліковою політикою та обліковими оцінками, зазначаючи про те, що суб'єкт господарювання визначає облікову оцінку для досягнення встановленої мети.

Суб'єкт господарювання застосовує методи оцінювання та вхідні дані для розроблення облікової оцінки.

Методи оцінювання включають методи наближеного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків під час застосування МСФЗ 9) та методи вартісного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання під час застосування МСФЗ 13).

Зміни в облікових оцінках внаслідок появи нової інформації або розвитку подій не є виправленням помилки. Крім того, результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не випливають із коригувань помилок минулих періодів. Зміни в облікових оцінках можуть впливати на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

Суб'єкт господарювання розкриває інформацію про характер та суму змінів обліковій оцінці, яка впливає на поточний період або, за очікуванням, впливатиме на майбутні періоди, за винятком, коли такий вплив неможливо оцінити. Якщо інформацію про розмір впливу на майбутні періоди не розкрито у зв'язку з неможливістю його оцінки, суб'єкт господарювання розкриває інформацію про цей факт.

Зміни до МСБО 12 "Податки на прибуток" уточнюють, як суб'єкти господарювання повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов'язання, пов'язанні з виведенням з експлуатації.

Зміни звужують сферу застосування щодо звільнення від первісного визнання, коли воно не застосовується до операцій, що призводять до рівних оподатковуваних та вирахуваних тимчасових різниць. Отже, усім суб'єктам господарювання буде необхідно визнавати відстрочений податковий актив та відстрочене податкове зобов'язання щодо тимчасових різниць, що виникають під час первісного визнання оренди та зобов'язання, пов'язанні з виведенням з експлуатації.

На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен:

- a) визнати відстрочений податковий актив у тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з:
  - i) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та
  - ii) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та
- б) визнати кумулятивний вплив першого застосування змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на цю дату.

Для зобов'язання з оренди та зобов'язання з вибуття відповідні відстрочені податкові активи та зобов'язання мають бути визнані з початку раннього з представлених порівняльних періодів, при цьому будь-який сукупний ефект має бути визнаний як коригування нерозподіленого прибутку або інших компонентів капіталу на цю дату.

Операція може призвести до первісного визнання активів та зобов'язань та на момент здійснення операції не впливає на обліковий або оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар зазвичай визнає орендне зобов'язання та відповідну суму, як частину вартості активу з права користування.

Залежно від застосованих норм податкового законодавства можуть виникати в такій операції рівні оподатковувани та тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню під час первісного визнання активу чи зобов'язання.

Зміни до МСБО (IAS) 12 "Податки на прибуток" – "Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента". Зміни визначають особливості обліку та розкриття інформації щодо податків на прибуток, що виникають внаслідок впровадження податкового законодавства, яке розроблене на основі типових правил Другого компонента, опублікованих Організацією економічного співробітництва та розвитку (далі – ОЕСР).

#### Пояснення нових стандартів або тлумачень, які не застосовуються

##### З 01 січня 2024 року та пізніше набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

- Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні";
- Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами";
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" – "Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди";
- Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – "Угоди про фінансування постачальника";
- Зміни до МСБО (IAS) 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості".

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні". Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом.

Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами" передбачають, що, суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.

Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов'язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду:

- а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб'єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов'язаних зобов'язань;
- б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб'єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб'єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.

Зміни до МСФЗ 16 "Оренда" пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції.

Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб'єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу.

Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.

Змінами до МСФЗ 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди фінансування

постачальників" передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.

Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:

- умов угод про фінансування;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;
- діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод.

Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.

Зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості" є обов'язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування 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.





**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, 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 грудня 2023	31 грудня 2022	31 грудня 2023	31 грудня 2022	31 грудня 2023	31 грудня 2022
<b>Операції між пов'язаними сторонами</b>						
Резерв під заборгованість за кредитами	(9)	(4)	(90)	(3 363)	(99)	(3 367)
Резерв під інші фінансові активи	-	-	(1)	(1)	(1)	(1)
Зобов'язання з кредитування	568	878	69	1 635	637	2 513
	<b>2023 рік</b>	<b>2022 рік</b>	<b>2023 рік</b>	<b>2022 рік</b>	<b>2023 рік</b>	<b>2022 рік</b>
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	2 095	2 507	1 527	5 326	3 622	7 833
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	2 173	2 574	24 733	53 795	26 906	56 369
Інші зміни у складі балансової вартості	(9)	2	3 737	12 124	3 728	12 126

Контрактна процентна ставка за кредитами та авансами, наданим пов'язаним особам, в поточному звітному періоді становила 0,01-30 %% (станом на 31 грудня 2022 року - 0,01-30 %%).

Контрактна процентна ставка за залученими коштами від пов'язаних осіб в поточному звітному періоді становила: у доларах США 0,1-2%%; у Євро - 0,1-1,2%%; у гривні 12-19%% (станом на 31 грудня 2022 року - у доларах США 0,1-2,5%%; у Євро - 0,1%; у гривні 12-17,5%%).

**Активи та зобов'язання пов'язаних сторін станом на 31 грудня 2023 року**

	Провідний управлінський персонал <sup>[1]</sup>	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
<b>Активи</b>			
Кредити та аванси клієнтам	181	8,582	<b>8,763</b>
Інші фінансові активи	-	10	<b>10</b>
Інші нефінансові активи	-	10	<b>10</b>
<b>Загальна сума активів</b>	<b>181</b>	<b>8,602</b>	<b>8,783</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти клієнтів	6,548	35,532	<b>42,080</b>
Інші фінансові зобов'язання	40	4,180	<b>4,220</b>
Інші нефінансові зобов'язання	656	693	<b>1,349</b>
<b>Загальна сума зобов'язань</b>	<b>7,244</b>	<b>40,405</b>	<b>47,649</b>

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

**Активи та зобов'язання пов'язаних сторін станом на 31 грудня 2022 року**

	Провідний управлінський персонал <sup>[1]</sup>	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
<b>Активи</b>			
Кредити та аванси клієнтам	269	28,050	<b>28,319</b>
Інші фінансові активи	-	32	<b>32</b>
Інші нефінансові активи	-	6	<b>6</b>
<b>Загальна сума активів</b>	<b>269</b>	<b>28,088</b>	<b>28,357</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти клієнтів	6,686	47,695	<b>54,381</b>
Інші фінансові зобов'язання	23	6,388	<b>6,411</b>
Інші нефінансові зобов'язання	557	374	<b>931</b>
<b>Загальна сума зобов'язань</b>	<b>7,266</b>	<b>54,457</b>	<b>61,723</b>

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

**Доходи та витрати пов'язаних сторін за 2023 рік**

	Провідний управлінський персонал <sup>[1]</sup>	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
<b>Доходи та витрати</b>			
<b>Процентні доходи</b>	<b>59</b>	<b>3,607</b>	<b>3,666</b>
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	59	3,607	<b>3,666</b>
Процентні витрати	(181)	(1,276)	<b>(1,457)</b>
Комісійні доходи	119	1,257	<b>1,376</b>
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(4)	3,273	<b>3,269</b>

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

	Провідний управлінський персонал <sup>[1]</sup>	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
Витрати на виплати працівникам	(11,586)	-	<b>(11,586)</b>
Інші адміністративні та операційні витрати	(784)	(8,583)	<b>(9,367)</b>
<b>Прибуток (збиток) від операційної діяльності</b>	<b>(12,377)</b>	<b>(1,722)</b>	<b>(14,099)</b>

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

#### Доходи та витрати пов'язаних сторін за 2022 рік

	Провідний управлінський персонал <sup>[1]</sup>	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
<b>Доходи та витрати</b>			
<b>Процентні доходи</b>	<b>68</b>	<b>9,531</b>	<b>9,599</b>
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	68	9,531	<b>9,599</b>
Процентні витрати	(63)	(941)	<b>(1,004)</b>
Комісійні доходи	101	872	<b>973</b>
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	-	11,872	<b>11,872</b>
Інші прибутки (збитки)	-	351	<b>351</b>
Витрати на виплати працівникам	(9,276)	-	<b>(9,276)</b>
Інші адміністративні та операційні витрати	(638)	(7,267)	<b>(7,905)</b>
<b>Прибуток (збиток) від операційної діяльності</b>	<b>(9,808)</b>	<b>14,418</b>	<b>4,610</b>

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

• IAS16 • 822100

Примітки – Основні засоби



Розкриття детальної інформації про основні засоби

	31 грудня 2023	31 грудня 2022
<b>Будівлі</b>		
Основи оцінки	За собівартістю	За собівартістю
Метод амортизації	Прямолінійний	Прямолінійний
<b>Машини</b>		
Основи оцінки	За собівартістю	За собівартістю
Метод амортизації	Прямолінійний	Прямолінійний
<b>Автомобілі</b>		
Основи оцінки	За собівартістю	За собівартістю
Метод амортизації	Прямолінійний	Прямолінійний
<b>Пристосування та приладдя</b>		
Основи оцінки	За собівартістю	За собівартістю
Метод амортизації	Прямолінійний	Прямолінійний
<b>Офісне обладнання</b>		
Основи оцінки	За собівартістю	За собівартістю
Метод амортизації	Прямолінійний	Прямолінійний
<b>Комп'ютерне обладнання</b>		
Основи оцінки	За собівартістю	За собівартістю
Метод амортизації	Прямолінійний	Прямолінійний
<b>Комунікаційне та мережеве обладнання</b>		
Основи оцінки	За собівартістю	За собівартістю
Метод амортизації	Прямолінійний	Прямолінійний
<b>Незавершені капітальні вкладення в основні засоби</b>		
Основи оцінки	За собівартістю	За собівартістю
Метод амортизації	Не амортизується	Не амортизується
<b>Інші основні засоби</b>		
Основи оцінки	За собівартістю	За собівартістю
Метод амортизації	Прямолінійний	Прямолінійний

	2023	2022
	Строк корисного використання як період часу <sup>[1]</sup>	Строк корисного використання як період часу <sup>[2]</sup>
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 станом на 31 грудня 2023 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
<b>Узгодження змін в основних засобах</b>										
<b>Основні засоби на початок періоду</b>	<b>122,155</b>	<b>9,971</b>	<b>15,738</b>	<b>6,847</b>	<b>1,421</b>	<b>6,051</b>	<b>2,054</b>	<b>17,471</b>	<b>10,189</b>	<b>191,897</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	167,761	19,491	25,836	12,673	4,560	20,653	6,468	17,677	37,495	<b>312,614</b>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	(45,606)	(9,520)	(10,098)	(5,826)	(3,139)	(14,602)	(4,414)	(206)	(27,306)	<b>(120,717)</b>
<i>Накопичена амортизація</i>	(36,465)	(9,520)	(9,822)	(5,826)	(3,139)	(14,602)	(4,414)	-	(27,306)	<b>(111,094)</b>
<i>Накопичене зменшення корисності</i>	(9,141)	-	(276)	-	-	-	-	(206)	-	<b>(9,623)</b>
<b>Зміни в основних засобах</b>										
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	14,831	2,859	-	1,690	608	13,019	2,077	19,191	2,650	<b>56,925</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	14,831	2,859	-	1,690	608	13,019	2,077	19,191	2,650	<b>56,925</b>
Амортизація	16,867	2,515	3,173	1,823	625	4,392	1,148	-	4,361	<b>34,904</b>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	16,867	2,515	3,173	1,823	625	4,392	1,148	-	4,361	<b>34,904</b>
<i>Накопичена амортизація</i>	16,867	2,515	3,173	1,823	625	4,392	1,148	-	4,361	<b>34,904</b>
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку	-	-	193	-	-	-	-	-	-	<b>193</b>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-	-	193	-	-	-	-	-	-	<b>193</b>
<i>Накопичена амортизація</i>	-	-	193	-	-	-	-	-	-	<b>193</b>
Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки	761	-	-	13	-	-	-	-	-	<b>774</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	2,747	-	-	91	-	-	-	-	-	<b>2,838</b>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	(1,986)	-	-	(78)	-	-	-	-	-	<b>(2,064)</b>
<i>Накопичена амортизація</i>	(1,986)	-	-	(78)	-	-	-	-	-	<b>(2,064)</b>

	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
<b>Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни</b>										
<b>Збільшення (зменшення) через передавання</b>	<b>28,482</b>	<b>1,638</b>	<b>174</b>	-	-	<b>111</b>	<b>14</b>	<b>(36,034)</b>	<b>5,615</b>	-
<i>Валова балансова вартість</i>	28,482	1,638	174	-	-	111	14	(36,034)	5,615	-
Збільшення (зменшення) через переведення з незавершеного будівництва	28,482	1,638	174	-	-	111	14	(36,034)	5,615	-
<i>Валова балансова вартість</i>	28,482	1,638	174	-	-	111	14	(36,034)	5,615	-
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни</b>	<b>28,482</b>	<b>1,638</b>	<b>174</b>	-	-	<b>111</b>	<b>14</b>	<b>(36,034)</b>	<b>5,615</b>	-
<i>Валова балансова вартість</i>	28,482	1,638	174	-	-	111	14	(36,034)	5,615	-
<b>Вибуття та вибуття з використання</b>										
Вибуття	156	27	-	-	-	-	-	-	12	<b>195</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	796	206	-	-	-	-	-	-	57	<b>1,059</b>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	(640)	(179)	-	-	-	-	-	-	(45)	<b>(864)</b>
<i>Накопичена амортизація</i>	(640)	(179)	-	-	-	-	-	-	(45)	<b>(864)</b>
Вибуття з використання	-	8	-	9	1	1	2	-	10	<b>31</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	18,238	361	-	103	33	234	14	-	557	<b>19,540</b>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	(18,238)	(353)	-	(94)	(32)	(233)	(12)	-	(547)	<b>(19,509)</b>
<i>Накопичена амортизація</i>	(18,238)	(353)	-	(94)	(32)	(233)	(12)	-	(547)	<b>(19,509)</b>
<b>Загальна сума вибуття та вибуття з використання</b>	<b>156</b>	<b>35</b>	-	<b>9</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	-	<b>22</b>	<b>226</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	19,034	567	-	103	33	234	14	-	614	<b>20,599</b>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	(18,878)	(532)	-	(94)	(32)	(233)	(12)	-	(592)	<b>(20,373)</b>
<i>Накопичена амортизація</i>	(18,878)	(532)	-	(94)	(32)	(233)	(12)	-	(592)	<b>(20,373)</b>

	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
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів</b>	<b>27,051</b>	<b>1,947</b>	<b>(3,192)</b>	<b>(129)</b>	<b>(18)</b>	<b>8,737</b>	<b>941</b>	<b>(16,843)</b>	<b>3,882</b>	<b>22,376</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	27,026	3,930	174	1,678	575	12,896	2,077	(16,843)	7,651	<b>39,164</b>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	25	(1,983)	(3,366)	(1,807)	(593)	(4,159)	(1,136)	-	(3,769)	<b>(16,788)</b>
<i>Накопичена амортизація</i>	25	(1,983)	(3,366)	(1,807)	(593)	(4,159)	(1,136)	-	(3,769)	<b>(16,788)</b>
<b>Основні засоби на кінець періоду</b>	<b>149,206</b>	<b>11,918</b>	<b>12,546</b>	<b>6,718</b>	<b>1,403</b>	<b>14,788</b>	<b>2,995</b>	<b>628</b>	<b>14,071</b>	<b>214,273</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	194,787	23,421	26,010	14,351	5,135	33,549	8,545	834	45,146	<b>351,778</b>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	(45,581)	(11,503)	(13,464)	(7,633)	(3,732)	(18,761)	(5,550)	(206)	(31,075)	<b>(137,505)</b>
<i>Накопичена амортизація</i>	(36,440)	(11,503)	(13,188)	(7,633)	(3,732)	(18,761)	(5,550)	-	(31,075)	<b>(127,882)</b>
<i>Накопичене зменшення корисності</i>	(9,141)	-	(276)	-	-	-	-	(206)	-	<b>(9,623)</b>

Розкриття детальної інформації про основні засоби станом на 31 грудня 2022 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
<b>Узгодження змін в основних засобах</b>										
<b>Основні засоби на початок періоду</b>	<b>149,881</b>	<b>11,166</b>	<b>16,155</b>	<b>7,998</b>	<b>2,037</b>	<b>9,705</b>	<b>3,123</b>	<b>214</b>	<b>15,399</b>	<b>215,678</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	172,962	18,598	22,901	12,120	4,530	20,740	6,377	214	36,696	<b>295,138</b>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	(23,081)	(7,432)	(6,746)	(4,122)	(2,493)	(11,035)	(3,254)	-	(21,297)	<b>(79,460)</b>
<i>Накопичена амортизація</i>	(23,081)	(7,432)	(6,746)	(4,122)	(2,493)	(11,035)	(3,254)	-	(21,297)	<b>(79,460)</b>

	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
<b>Зміни в основних засобах</b>										
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	9,553	955	2,918	836	56	44	91	19,175	827	<b>34,455</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	<i>9,553</i>	<i>955</i>	<i>2,918</i>	<i>836</i>	<i>56</i>	<i>44</i>	<i>91</i>	<i>19,175</i>	<i>827</i>	<b><i>34,455</i></b>
Амортизація	16,966	2,243	3,076	1,674	672	3,697	1,160	-	6,189	<b>35,677</b>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	<i>16,966</i>	<i>2,243</i>	<i>3,076</i>	<i>1,674</i>	<i>672</i>	<i>3,697</i>	<i>1,160</i>	<i>-</i>	<i>6,189</i>	<b><i>35,677</i></b>
<i>Накопичена амортизація</i>	<i>16,966</i>	<i>2,243</i>	<i>3,076</i>	<i>1,674</i>	<i>672</i>	<i>3,697</i>	<i>1,160</i>	<i>-</i>	<i>6,189</i>	<b><i>35,677</i></b>
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку	9,141	-	276	-	-	-	-	206	-	<b>9,623</b>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	<i>9,141</i>	<i>-</i>	<i>276</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>206</i>	<i>-</i>	<b><i>9,623</i></b>
<i>Накопичене зменшення корисності</i>	<i>9,141</i>	<i>-</i>	<i>276</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>206</i>	<i>-</i>	<b><i>9,623</i></b>
Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки	(6,829)	-	-	(194)	-	-	-	-	-	<b>(7,023)</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	<i>1,273</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>103</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<b><i>1,376</i></b>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	<i>(8,102)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(297)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<b><i>(8,399)</i></b>
<i>Накопичена амортизація</i>	<i>(8,102)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(297)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<b><i>(8,399)</i></b>
<b>Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни</b>										
<b>Збільшення (зменшення) через передавання</b>	<b>991</b>	<b>144</b>	<b>17</b>	<b>34</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,712)</b>	<b>526</b>	<b>-</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	<i>991</i>	<i>144</i>	<i>17</i>	<i>34</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(1,712)</i>	<i>526</i>	<i>-</i>
Збільшення (зменшення) через переведення з незавершеного будівництва	991	144	17	34	-	-	-	(1,712)	526	-
<i>Валова балансова вартість</i>	<i>991</i>	<i>144</i>	<i>17</i>	<i>34</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(1,712)</i>	<i>526</i>	<i>-</i>



	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
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни</b>	<b>991</b>	<b>144</b>	<b>17</b>	<b>34</b>	-	-	-	<b>(1,712)</b>	<b>526</b>	-
<i>Валова балансова вартість</i>	991	144	17	34	-	-	-	(1,712)	526	-
<b>Вибуття та вибуття з використання</b>										
Вибуття	-	24	-	153	-	-	-	-	1	<b>178</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	-	41	-	204	-	-	-	-	26	<b>271</b>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-	(17)	-	(51)	-	-	-	-	(25)	<b>(93)</b>
<i>Накопичена амортизація</i>	-	(17)	-	(51)	-	-	-	-	(25)	<b>(93)</b>
Вибуття з використання	5,334	27	-	-	-	1	-	-	373	<b>5,735</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	17,018	165	-	216	26	131	-	-	528	<b>18,084</b>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	(11,684)	(138)	-	(216)	(26)	(130)	-	-	(155)	<b>(12,349)</b>
<i>Накопичена амортизація</i>	(11,684)	(138)	-	(216)	(26)	(130)	-	-	(155)	<b>(12,349)</b>
<b>Загальна сума вибуття та вибуття з використання</b>	<b>5,334</b>	<b>51</b>	-	<b>153</b>	-	<b>1</b>	-	-	<b>374</b>	<b>5,913</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	17,018	206	-	420	26	131	-	-	554	<b>18,355</b>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	(11,684)	(155)	-	(267)	(26)	(130)	-	-	(180)	<b>(12,442)</b>
<i>Накопичена амортизація</i>	(11,684)	(155)	-	(267)	(26)	(130)	-	-	(180)	<b>(12,442)</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів</b>	<b>(27,726)</b>	<b>(1,195)</b>	<b>(417)</b>	<b>(1,151)</b>	<b>(616)</b>	<b>(3,654)</b>	<b>(1,069)</b>	<b>17,257</b>	<b>(5,210)</b>	<b>(23,781)</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	(5,201)	893	2,935	553	30	(87)	91	17,463	799	<b>17,476</b>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	(22,525)	(2,088)	(3,352)	(1,704)	(646)	(3,567)	(1,160)	(206)	(6,009)	<b>(41,257)</b>
<i>Накопичена амортизація</i>	(13,384)	(2,088)	(3,076)	(1,704)	(646)	(3,567)	(1,160)	-	(6,009)	<b>(31,634)</b>
<i>Накопичене зменшення корисності</i>	(9,141)	-	(276)	-	-	-	-	(206)	-	<b>(9,623)</b>

	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
<b>Основні засоби на кінець періоду</b>	<b>122,155</b>	<b>9,971</b>	<b>15,738</b>	<b>6,847</b>	<b>1,421</b>	<b>6,051</b>	<b>2,054</b>	<b>17,471</b>	<b>10,189</b>	<b>191,897</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	167,761	19,491	25,836	12,673	4,560	20,653	6,468	17,677	37,495	312,614
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	(45,606)	(9,520)	(10,098)	(5,826)	(3,139)	(14,602)	(4,414)	(206)	(27,306)	(120,717)
<i>Накопичена амортизація</i>	(36,465)	(9,520)	(9,822)	(5,826)	(3,139)	(14,602)	(4,414)	-	(27,306)	(111,094)
<i>Накопичене зменшення корисності</i>	(9,141)	-	(276)	-	-	-	-	(206)	-	(9,623)

**Розкриття детальної інформації про основні засоби**

	31 грудня 2023			31 грудня 2022		
	Будівлі	Пристосування та приладдя	Усього основних засобів	Будівлі	Пристосування та приладдя	Усього основних засобів
<i>Основні засоби, що є предметом операційної оренди</i>						
<b>Узгодження змін в основних засобах</b>						
<b>Основні засоби на початок періоду</b>	<b>14,107</b>	<b>539</b>	<b>14,646</b>	<b>23,999</b>	<b>1,091</b>	<b>25,090</b>
<b>Зміни в основних засобах</b>						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	14,831	-	14,831	9,553	-	9,553
Амортизація	12,525	339	12,864	12,616	358	12,974
Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки	760	13	773	(6,829)	(194)	(7,023)
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів</b>	<b>3,066</b>	<b>(326)</b>	<b>2,740</b>	<b>(9,892)</b>	<b>(552)</b>	<b>(10,444)</b>

	31 грудня 2023			31 грудня 2022		
	Будівлі	Пристосування та приладдя	Усього основних засобів	Будівлі	Пристосування та приладдя	Усього основних засобів
Основні засоби на кінець періоду	17,173	213	17,386	14,107	539	14,646

## • IFRS7 • 822390-00

## Примітки – Фінансові інструменти



## Максимальна вразливість до кредитного ризику

	31 грудня 2023	31 грудня 2022
	<b>Максимальна вразливість до кредитного ризику</b>	<b>Максимальна вразливість до кредитного ризику без застосування МСФЗ 9<sup>[1]</sup></b>
Зобов'язання за кредитами	77,727	14,250
Договори фінансової гарантії	473,899	195,128
Грошові кошти та їх еквіваленти	4,145,098	1,924,213
Іпотека	6,072	10,294
Кредити покупцям	54,947	77,700
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	1,490,440	1,067,735
Державні боргові інструменти утримувані	1,211,097	393,411
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	68,070	97,737
Фінансові інструменти	7,527,350	3,780,468

1. Максимальна вразливість до кредитного ризику, фінансові активи, до яких не застосовуються вимоги МСФЗ 9 щодо зменшення корисності

• IFRS7 • 822390-01

Примітки – Фінансові активи



Розкриття інформації про фінансові активи станом на 31 грудня 2023 року

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		Фінансові активи
		Призначені при первісному визнанні або пізніше	Усього	
Грошові кошти та їх еквіваленти	4,145,098	-	-	4,145,098
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>				
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	1,490,439	-	-	1,490,439
Кредити покупцям	54,947	-	-	54,947
Іпотека	6,072	-	-	6,072
<b>Загальна сума кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>1,551,458</b>	-	-	<b>1,551,458</b>
<b>Інвестиції в цінні папери</b>				
Державні боргові інструменти утримувані	1,211,097	18,919	18,919	1,230,016
<b>Загальна сума інвестицій в цінні папери</b>	<b>1,211,097</b>	<b>18,919</b>	<b>18,919</b>	<b>1,230,016</b>
<b>Інші фінансові активи</b>				
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	68,070	-	-	68,070
<b>Загальна сума інших фінансових активів</b>	<b>68,070</b>	-	-	<b>68,070</b>
<b>Загальна сума фінансових активів</b>	<b>6,975,723</b>	<b>18,919</b>	<b>18,919</b>	<b>6,994,642</b>

Розкриття інформації про фінансові активи станом на 31 грудня 2022 року

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи
Грошові кошти та їх еквіваленти	1,924,213	1,924,213
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	1,067,735	1,067,735
Кредити покупцям	77,700	77,700
Іпотека	10,294	10,294
<b>Загальна сума кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>1,155,729</b>	<b>1,155,729</b>
<b>Інвестиції в цінні папери</b>		
Державні боргові інструменти утримувані	393,411	393,411
<b>Загальна сума інвестицій в цінні папери</b>	<b>393,411</b>	<b>393,411</b>
<b>Інші фінансові активи</b>		
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	97,737	97,737
<b>Загальна сума інших фінансових активів</b>	<b>97,737</b>	<b>97,737</b>
<b>Загальна сума фінансових активів</b>	<b>3,571,090</b>	<b>3,571,090</b>

## • IFRS7 • 822390-02

## Примітки – Кредитні рейтинги



## Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг

## Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг станом на 31 грудня 2023 року

	Величина кредитного ризичу 1	Величина кредитного ризичу 2	Величина кредитного ризичу 3	Величина кредитного ризичу 4	Величина кредитного ризичу 5
<b>Фінансові активи за амортизованою собівартістю</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	3,985,499	-	-	-	-
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>					
Іпотека	5,183	-	1,641	-	3,639
Кредити покупцям	63,838	379	978	704	44,610
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	1,608,801	46,856	67,354	21,103	155,426
<b>Загальна сума кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>1,677,822</b>	<b>47,235</b>	<b>69,973</b>	<b>21,807</b>	<b>203,675</b>
<b>Боргові цінні папери</b>					
Державні боргові інструменти утримувані	1,285,944	-	-	-	-
<b>Загальна сума боргових цінних паперів</b>	<b>1,285,944</b>	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	71,484	9	20	6	4,506
<b>Загальна сума фінансових активів за амортизованою собівартістю</b>	<b>7,020,749</b>	<b>47,244</b>	<b>69,993</b>	<b>21,813</b>	<b>208,181</b>
<b>Фінансові активи за справедливою вартістю</b>					
<b>Боргові цінні папери</b>					
Державні боргові інструменти утримувані	18,919	-	-	-	-
<b>Загальна сума боргових цінних паперів</b>	<b>18,919</b>	-	-	-	-
<b>Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю</b>	<b>18,919</b>	-	-	-	-
<b>Загальна сума фінансових активів</b>	<b>7,039,668</b>	<b>47,244</b>	<b>69,993</b>	<b>21,813</b>	<b>208,181</b>

## Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг станом на 31 грудня 2022 року

	Величина кредитного ризичу 1	Величина кредитного ризичу 2	Величина кредитного ризичу 3	Величина кредитного ризичу 4	Величина кредитного ризичу 5
<b>Фінансові активи за амортизованою собівартістю</b>					

	Величина кредитного ризичу 1	Величина кредитного ризичу 2	Величина кредитного ризичу 3	Величина кредитного ризичу 4	Величина кредитного ризичу 5
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	1,776,663	-	-	-	-
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>					
Іпотека	7,925	-	-	1,798	3,219
Кредити покупцям	62,101	5,533	4,347	2,708	59,490
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	782,853	87,198	88,006	393,645	125,373
<b>Загальна сума кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>852,879</b>	<b>92,731</b>	<b>92,353</b>	<b>398,151</b>	<b>188,082</b>
<b>Боргові цінні папери</b>					
Державні боргові інструменти утримувані	398,883	-	-	-	-
<b>Загальна сума боргових цінних паперів</b>	<b>398,883</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	99,341	24	78	27	1,686
<b>Загальна сума фінансових активів за амортизованою собівартістю</b>	<b>3,127,766</b>	<b>92,755</b>	<b>92,431</b>	<b>398,178</b>	<b>189,768</b>
<b>Загальна сума фінансових активів</b>	<b>3,127,766</b>	<b>92,755</b>	<b>92,431</b>	<b>398,178</b>	<b>189,768</b>

## • IFRS7 • 822390-03

## Примітки – Фінансові зобов'язання



## Розкриття інформації про фінансові зобов'язання за 2023 рік

	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	Усього фінансові зобов'язання
Кошти клієнтів	6,616,271	6,616,271
Інші фінансові зобов'язання	39,391	39,391
<b>Загальна сума фінансових зобов'язань</b>	<b>6,655,662</b>	<b>6,655,662</b>

## Розкриття інформації про фінансові зобов'язання за 2022 рік

	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	Усього фінансові зобов'язання
Кошти клієнтів	3,295,307	3,295,307
Інші фінансові зобов'язання	48,655	48,655
<b>Загальна сума фінансових зобов'язань</b>	<b>3,343,962</b>	<b>3,343,962</b>



## 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. Банк не наражається на ціновий ризик, який полягає у зміні ціни котирувань у зв'язку з кон'юнктурою ринку. 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), План забезпечення безперервної діяльності та дій у разі виникнення надзвичайних ситуацій (BCP) 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.

## 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:

- a) Визначення допустимих рівнів ризику та лімітування кредитної операції відповідно до вимог нормативно правових актів Національного банку України.
- b) Всебічний аналіз кредито- та платоспроможності боржника, як на етапі надання кредитних коштів, так і в подальшому, в процесі обслуговування кредитної заборгованості.
- c) Співробітництво з бюро кредитних історій тощо.
- d) Прийняття гарантій і порук з боку третіх осіб.
- e) Ретельне і послідовне документування процесу кредитування.
- f) Контроль за станом забезпечення за активною операцією.
- g) Страхування забезпечення та фінансових ризиків. З метою зниження рівня кредитного ризику банком введено механізм попередньої акредитації страхових компаній, встановлення загального ліміту відповідальності страхової компанії.

#### 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 помірно негативні очікування щодо своєї економічної діяльності. У поточних умовах далеко не всі позичальники спроможні обслуговувати позики. Державна програма «Доступні кредити 5-7-9%» залишається основним рушієм бізнес-кредитування. 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.

#### Опис змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком

Актуалізація внутрішніх нормативних документів щодо управління ризиком здійснюється відповідно до вимог внутрішньобанківських положень та Постанови НБУ № 64 Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах від 11.06.2018 року

#### Опис змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику

Актуалізація методів здійснюється відповідно до вимог внутрішньобанківських положень та Постанови НБУ № 64 Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах від 11.06.2018 року

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

На кінець дня 31 грудня 2023 року значення нормативів кредитного ризику складало:

- максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) - 15,53% при встановленому НБУ значенні нормативу не більше 25%.
- великих кредитних ризиків (Н8) - 77,77% при встановленому НБУ значенні нормативу не більше 800%.
- максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) - 2,500% при встановленому НБУ значенні нормативу не більше 25%.

#### Опис концентрації ризику

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 того, як управлінський персонал визначає концентрацію

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 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.

Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за поточний звітний період

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
<b>АКТИВИ</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	4 071 239	73 859	-	4 145 098
Кредити та аванси клієнтам	1 551 458	-	-	1 551 458
Інвестиції в цінні папери	981 193	248 823	-	1 230 016
Інші фінансові активи	68 066	-	4	68 070
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>6 671 956</b>	<b>322 682</b>	<b>-</b>	<b>6 994 642</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Кошти клієнтів	6 552 772	38 530	24 969	6 616 271
Інші фінансові зобов'язання	39 365	10	16	39 391
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>6 592 137</b>	<b>38 540</b>	<b>24 985</b>	<b>6 655 662</b>
<b>Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами</b>	<b>79 819</b>	<b>284 142</b>	<b>(24 981)</b>	<b>338 980</b>
<b>Зобов'язання кредитного характеру</b>	<b>548 662</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>548 662</b>

Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній звітний період

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
<b>АКТИВИ</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 824 803	99 410	-	1 924 213
Кредити та аванси банкам	1 155 729	-	-	1 155 729
Інвестиції в цінні папери	393 411	-	-	393 411
Інші фінансові активи	97 737	-	-	97 737
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>3 471 680</b>	<b>99 410</b>	<b>-</b>	<b>3 571 090</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Кошти клієнтів	3 162 152	69 747	63 408	3 295 307
Інші фінансові зобов'язання	48 651	4	-	48 655
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>3 210 803</b>	<b>69 751</b>	<b>63 408</b>	<b>3 343 962</b>
<b>Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами</b>	<b>260 877</b>	<b>29 659</b>	<b>(63 408)</b>	<b>227 128</b>
<b>Зобов'язання кредитного характеру</b>	<b>1 037 704</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 037 704</b>

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за поточний звітний період

	Кредити суб'єктам господарювання	Кредити покупцям	Іпотека	Усього
Незабезпечені кредити	666 990	72 359	4 105	743 454
Кредити, що забезпечені:				
грошовими коштами	1 232 550	38 150	6 358	1 277 058
нерухомим майном у т. ч. житлового призначення	9 994	-	-	9 994
іншими активами	713 288	34 091	6 358	753 737
	59 018	22 705	5 870	87 593
	509 268	4 059	-	513 327
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без урахування резервів</b>	<b>1 899 540</b>	<b>110 509</b>	<b>10 463</b>	<b>2 020 512</b>

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній звітний період

	Кредити суб'єктам господарювання	Кредити покупцям	Іпотека	Усього
Незабезпечені кредити	504 640	59 520	2 633	566 793
Кредити, що забезпечені:				
грошовими коштами	972 436	74 659	10 308	1 057 403
нерухомим майном у т. ч. житлового призначення	33 991	-	-	33 991
іншими активами	641 992	70 848	10 308	723 148
	69 820	53 899	7 410	131 129
	296 453	3 811	-	300 264
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без урахування резервів</b>	<b>1 477 076</b>	<b>134 179</b>	<b>12 941</b>	<b>1 624 196</b>

Інформація про обсяги забезпечення за кредитами за поточний звітний період	Кредити з надлишковим забезпеченням		Кредити з недостатнім забезпеченням	
	Балансова вартість кредиту без врахування резерву	Вартість застави	Балансова вартість кредиту без врахування резерву	Вартість застави
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	909 286	1 611 744	990 254	323 265
Кредити покупцям	38 150	112 320	72 359	-
Іпотека	6 358	12 881	4 105	-
<b>Усього кредитів</b>	<b>953 794</b>	<b>1 736 945</b>	<b>1 066 718</b>	<b>323 265</b>

Інформація про обсяги забезпечення за кредитами за попередній звітний період	Кредити з надлишковим забезпеченням		Кредити з недостатнім забезпеченням	
	Балансова вартість кредиту без врахування резерву	Вартість застави	Балансова вартість кредиту без врахування резерву	Вартість застави
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	702 583	1 437 125	774 493	269 853
Кредити покупцям	74 659	182 719	59 520	-
Іпотека	10 308	16 982	2 633	-
<b>Усього кредитів</b>	<b>787 550</b>	<b>1 636 826</b>	<b>836 646</b>	<b>269 853</b>

#### 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. Тож рівень покриття резервами кредитів суттєво зростає з початку військової агресії на фоні зниження об'єму кредитного портфелю. 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 прогнозного 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 прийняттого рівня ліквідності та контролю за фактичним виконанням даних планів;
- 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. 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. 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 Постанови НБУ № 64 Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах від 11.06.2018 року

#### Опис змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику

Актуалізація методів здійснюється відповідно до вимог внутрішньобанківських положень та Постанови НБУ № 64 Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах від 11.06.2018 року.

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

#### Опис концентрації ризику

За результатами проведення GAP-аналізу визначаються:

- ресурсний розрив за кожним часовим інтервалом;
- кумулятивний ресурсний розрив;
- кумулятивний ресурсний розрив з урахуванням коригувань на умовно-стабільні залишки за поточними рахунками клієнтів і банків, проблемні активи та страхові резерви.

#### 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.

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.

#### Опис спільних характеристик концентрації

При моніторингу ресурсних розривів ліквідності значна увага приділяється наступним моментам:

- ліквідності цінних паперів (корпоративних, державних);
- наявності та зміні обсягів високоліквідних коштів (каси, коштів на коррахунках);
- строкості депозитів юридичних та фізичних осіб, з точки зору реальних строків погашення із врахуванням їх оборотності;
- якості кредитного портфеля;
- обсягам відкритої валютної позиції.

#### Додаткова інформація про вразливість суб'єкту господарювання

Протягом 2023 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.

Після шоку початку війни, у 2023 році економічна активність поживалася. Бізнес поступово відновлює свою діяльність та налагоджує логістику, долаючи виклики воєнного часу. Поступове економічне відновлення сприяло накопиченню гривневих коштів на рахунках підприємств та населення. Довіра вкладників до Банку збереглася.

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

##### 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 ринкового 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 січня 2024 р. Банк визначив вразливість до ринкового ризику (в т.ч. валютного ризику) як помірну, фондового ризику – низьку, товарного ризику – низьку, процентного ризику торгової книги – низьку, ризик дефолту - низьку.

Банк не має наміру приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей ринкові ризику, що властиві інструментам торгової книги, а саме ризик кредитного спреду, ризик волатильності, фондовий ризик. Банк не наражається на ціновий ризик, який полягає у зміні ціни котирувань у зв'язку з кон'юнктурою ринку. Інші ризику 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 Постанови НБУ № 64 Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах від 11.06.2018 року

#### Опис змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику

Актуалізація методів здійснюється відповідно до вимог внутрішньобанківських положень та Постанови НБУ № 64 Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах від 11.06.2018 року

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

Рівень ринкового ризику у 2023 р. визначався, поперед усім, структурою та обсягами операцій, що виконував Банк, а також ринковою кон'юнктурою, діями конкурентного середовища, положенням на внутрішньому і зовнішніх фінансових та товарних ринках, змінами у діючому законодавстві.

#### Опис концентрації ризику

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).

#### Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

#### 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

Банк не має наміру приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей ринкові ризику, що властиві інструментам торгової книги, а саме ризик кредитного спреду, ризик волатильності, фондовий ризик. Банк не наражається на ціновий ризик, який полягає у зміні ціни котирувань у зв'язку з кон'юнктурою ринку. Інші ризику 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.

### Методи, застосовані для оцінки ризику

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

Вплив коливання валютного курсу на регулятивний капітал оцінюється як низький, ліміт VaR для валютного портфелю станом на 01 січня 2024 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.

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

### Опис змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком

Актуалізація внутрішніх нормативних документів щодо управління ризиком здійснюється відповідно до вимог внутрішньобанківських положень та Постанови НБУ № 64 Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах від 11.06.2018 року

### Опис змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику

Актуалізація методів здійснюється відповідно до вимог внутрішньобанківських положень та Постанови НБУ № 64 Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах від 11.06.2018 року

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

На кінець дня 31 грудня 2023 року нормативи валютної позиції становили:

- норматив загальної довгої відкритої валютної позиції – 0,1335% (у попередньому році - 2,1231%); нормативне значення – не більше 5% (у попередньому році - 15%);
- норматив загальної короткої відкритої валютної позиції – 2,9613% (у попередньому році – 2,2873%); нормативне значення – не більше 5% (у попередньому році - 15%)

Розрахований рівень сукупних можливих втрат за загальною відкритою валютною позицією Банку 10-денний VaR становить 911,10 тис. грн., що менше встановленого показника ризик-апетиту.

Аналіз валютного ризику

	31 грудня 2023			31 грудня 2022		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1 Долари США	741 359	732 158	9 201	609 930	632 465	(22 535)
2 Євро	334 283	336 905	(2 622)	269 703	279 561	(9 858)
3 Інші валюти	26 334	33 244	(6 910)	30 008	31 845	(1 837)
4 Усього	1 101 976	1 102 307	(331)	909 641	943 871	(34 230)

До інших валют віднесено: фунти стерлінги (чиста довга позиція склала 335 екв. тис. грн.), злоті (чиста довга позиція склала 358 екв. тис. грн.), швейцарський франк (чиста коротка позиція склала 3 екв. тис. грн.), золото (чиста коротка позиція склала 6 274 екв. тис. грн.), срібло (чиста довга позиція склала 6 екв. тис. грн.) та російські рублі (чиста коротка позиція склала 1 332 екв. тис. грн.) .

Зміна прибутку або збитку (до оподаткування) та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

	31 грудня 2023		31 грудня 2022	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1 Зміцнення долара США на 40%	3 680	3 680	(9 014)	(9 014)
2 Послаблення долара США на 20%	(1 840)	(1 840)	4 507	4 507
3 Зміцнення євро на 40%	(1 049)	(1 049)	(3 943)	(3 943)
4 Послаблення євро на 20%	524	524	1 972	1 972
5 Зміцнення інших валют на 40%	(2 764)	(2 764)	(735)	(735)
6 Послаблення інших валют на 20%	1 382	1 382	367	367

Зміна прибутку або збитку (до оподаткування) та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс за звітний період, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

	31 грудня 2023		31 грудня 2022	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1 Зміцнення долара США на 40 %	3 544	3 544	(7 988)	(7 988)
2 Послаблення долара США на 20 %	(1 772)	(1 772)	3 994	3 994
3 Зміцнення євро на 40 %	(983)	(983)	(3 445)	(3 445)
4 Послаблення євро на 20 %	492	492	1 722	1 722
5 Зміцнення інших валют на 40 %	(2 550)	(2 550)	(510)	(510)
6 Послаблення інших валют на 20 %	1 275	1 275	253	253

**Опис концентрації ризику**

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).

**Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію**

Концентрації валютного ризику, зокрема, визначаються як обсяг валютної складової кредитного портфелю, обсяг високоліквільних 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 січня 2024 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. Результати оцінювання знаходяться в межах встановленого ризик-апетиту до валютного ризику Банку.

Рівень доларизації коштів клієнтів знижується. Тривалий тренд до скорочення ролі валютного фондування має ринкові передумови. Депозити в іноземній валюті залишаються для населення менш привабливими, адже дохідність гривневих вкладів є помітно вищою і компенсує ризики девальвації. Можливості Банку інвестувати валютні кошти теж вкрай обмежені з огляду на слабкий попит на кредити в іноземній валюті та незначну потребу уряду у валютних залученнях із внутрішнього ринку.

#### 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 NII) на підставі повного та економічно обґрунтованого переліку змін процентних ставок та стрес-сценаріїв. Метод NII 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**

Процентний ризик в звітному періоді є помірним та прийнятним для Банку. Визначальним чинником зростання обсягу фондування залишається рівень відсоткових ставок за депозитами. Попри номінальне зменшення ставок, дохідність гривневих інструментів у реальному вимірі залишається додатною на тлі зниження інфляції та поліпшення очікувань. Операції з тримісячними депозитними сертифікатами підтримують конкуренцію банків за вкладників і забезпечують плавне зниження ставок за гривневими строковими депозитами.

Поступове зниження ставок сприяло підвищенню попиту на кредити та здешевленню фондування.

Збереження високої чистої процентної маржі зумовлює помірні ризики прибутковості. Попри значне збільшення ставки оподаткування, діяльність Банку є рентабельною, що забезпечує його стійкість. Прибутковість та запас капіталу дають змогу Банку виконати нові регуляторні вимоги.

#### **Опис змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком**

Актуалізація внутрішніх нормативних документів щодо управління ризиком здійснюється відповідно до вимог внутрішньобанківських положень та Постанови НБУ № 64 Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах від 11.06.2018 року

#### **Опис змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику**

Актуалізація методів здійснюється відповідно до вимог внутрішньобанківських положень та Постанови НБУ № 64 Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах від 11.06.2018 року

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

Річний спред Банку становить 4,90%, що свідчить про прибутковість діяльності Банку.

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. Можлива зміна економічної вартості капіталу Банку, розрахована на основі методу EVE, складає 0,06 % від РК, та не несе суттєвого негативного впливу на діяльність Банку.

#### **Опис концентрації ризику**

До чутливих 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.

Результатом GAP-аналізу є кількісна оцінка можливої зміни чистого процентного доходу Банку протягом наступних 12 місяців в результаті зміни процентних ставок відповідно до обраного сценарію.

#### **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.

#### Аналіз чутливості до типів ринкового ризику

Помірно чутливий

#### Інший ціновий ризик

##### Опис вразливості до ризику

Не суттєвий

#### 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, включаючи дорогоцінні метали, що містяться в торговій та банківській книгах Банку. Ідентифікація (виявлення) товарного ризику - визначення і розуміння ризиків зміни ринкової вартості товарів, включаючи 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).

Здійснення оцінки товарного ризику виконується в такій послідовності:

- здійснення розрахунку балансу Банку для визначення розміру відкритих товарних позицій у дорогоцінних металах;
- проведення збору та підготовки даних (динаміка вартості дорогоцінних металів) для розрахунку показників волатильності цін на дорогоцінні метали;
- здійснення розрахунку вартості під ризиком (VaR);
- здійснення стрес-тестування для оцінки характеру і вартості товарних позицій Банку і для оцінки рівня товарного ризику, на який Банк наражається або наражатиметься;
- застосування бек-тестування шляхом ретроспективного аналізу, який полягає в підрахунку частоти випадків перевищення фактичними денними збитками величини VaR за тривалий період часу в минулому.

Один із основних результативних показників наведеного аналізу - сума втрат Банку. Цей показник відображає ступінь залежності Банку від ринкової ситуації.

За підсумками розгляду результатів аналізу можуть бути прийняті наступні рішення

- встановлення/зміна лімітів на окремі активи або операції;
- реструктуризація структури активів та пасивів;
- призупинення ведення окремих операцій, що несуть підвищені ризики;
- прийняття окремих заходів з обмеження товарного ризику;
- інші рішення, що спрямовані на попередження втрат Банку.

#### 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**

Товарний ризик формують банківські метали, що зберігаються як запаси в активах Банку. 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 Постанови НБУ № 64 Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах від 11.06.2018 року

**Опис змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику**

Актуалізація методів здійснюється відповідно до вимог внутрішньобанківських положень та Постанови НБУ № 64 Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах від 11.06.2018 року

**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 ризик торгової книги)

**Опис концентрації ризику**

Товарний ризик визначається 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 того, як управлінський персонал визначає концентрацію**

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

**Опис спільних характеристик концентрації**

Бухгалтерський облік сувенірних монет в балансі Банку здійснюється на балансових рахунках 3400 та 3500 в національній валюті, відповідно переоцінка даних активів не здійснюється. Монети не враховуються в розрахунок валютної позиції і не спричиняють додатково валютного ризику.

**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 ліквідаційної вартості****Опис вразливості до ризику**

Не суттєвий

**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 узятих 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 кожен 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 кожен наступну звітну дату після первісного визнання Банк оцінює рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за фінансовим інструментом із дати його первісного визнання. На кожен 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 прогнозній 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 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) прострочено 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 актив (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.

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, (включаючи 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, як що 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 прогнозну 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 ймовірність 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 станом на 31 грудня 2023 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
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>1,720,240</b>	<b>(2,023)</b>	<b>1,718,217</b>	<b>56,424</b>	<b>(2,908)</b>	<b>53,516</b>	<b>1,776,664</b>	<b>(4,931)</b>	<b>1,771,733</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1,720,240	(2,023)	1,718,217	-	-	-	1,720,240	(2,023)	1,718,217
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	56,424	(2,908)	53,516	56,424	(2,908)	53,516
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>									
Зменшення через припинення визнання	1,401,764	-	1,401,764	1,334	(1,334)	-	1,403,098	(1,334)	1,401,764
Збільшення через видачу або придбання	3,517,527	-	3,517,527	-	-	-	3,517,527	-	3,517,527
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	55,078	(1,214)	53,864	(55,077)	1,561	(53,516)	1	347	348
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	8,674	(2,008)	6,666	397	(262)	135	9,071	(2,270)	6,801
Збільшення (зменшення) через інші дії	81,334	(6,400)	74,934	4,000	(4,135)	(135)	85,334	(10,535)	74,799
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>90,008</b>	<b>(8,408)</b>	<b>81,600</b>	<b>4,397</b>	<b>(4,397)</b>	<b>-</b>	<b>94,405</b>	<b>(12,805)</b>	<b>81,600</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>2,260,849</b>	<b>(9,622)</b>	<b>2,251,227</b>	<b>(52,014)</b>	<b>(1,502)</b>	<b>(53,516)</b>	<b>2,208,835</b>	<b>(11,124)</b>	<b>2,197,711</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>3,981,089</b>	<b>(11,645)</b>	<b>3,969,444</b>	<b>4,410</b>	<b>(4,410)</b>	<b>-</b>	<b>3,985,499</b>	<b>(16,055)</b>	<b>3,969,444</b>
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)	-
<b>Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою</b>	<b>3,981,089</b>	<b>(11,645)</b>	<b>3,969,444</b>	<b>4,410</b>	<b>(4,410)</b>	<b>-</b>	<b>3,985,499</b>	<b>(16,055)</b>	<b>3,969,444</b>

Узгодження змін у грошових коштах та їх еквівалентах, крім готівки станом на 31 грудня 2022 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
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>532,802</b>	<b>(707)</b>	<b>532,095</b>	<b>3,043</b>	<b>(52)</b>	<b>2,991</b>	<b>535,845</b>	<b>(759)</b>	<b>535,086</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	532,802	(707)	532,095	-	-	-	532,802	(707)	532,095
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	3,043	(52)	2,991	3,043	(52)	2,991
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>									
Зменшення через припинення визнання	470,193	(2)	470,191	1,054	(18)	1,036	471,247	(20)	471,227
Збільшення через видачу або придбання	1,401,764	-	1,401,764	28	(3)	25	1,401,792	(3)	1,401,789
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(7,179)	114	(7,065)	7,179	(2,871)	4,308	-	(2,757)	(2,757)
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	17,869	(488)	17,381	18,718	(493)	18,225	36,587	(981)	35,606
Збільшення (зменшення) через інші дії	245,177	(944)	244,233	28,510	493	29,003	273,687	(451)	273,236
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>263,046</b>	<b>(1,432)</b>	<b>261,614</b>	<b>47,228</b>	<b>-</b>	<b>47,228</b>	<b>310,274</b>	<b>(1,432)</b>	<b>308,842</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>1,187,438</b>	<b>(1,316)</b>	<b>1,186,122</b>	<b>53,381</b>	<b>(2,856)</b>	<b>50,525</b>	<b>1,240,819</b>	<b>(4,172)</b>	<b>1,236,647</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>1,720,240</b>	<b>(2,023)</b>	<b>1,718,217</b>	<b>56,424</b>	<b>(2,908)</b>	<b>53,516</b>	<b>1,776,664</b>	<b>(4,931)</b>	<b>1,771,733</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1,720,240	(2,023)	1,718,217	-	-	-	1,720,240	(2,023)	1,718,217
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	56,424	(2,908)	53,516	56,424	(2,908)	53,516
<b>Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою</b>	<b>1,720,240</b>	<b>(2,023)</b>	<b>1,718,217</b>	<b>56,424</b>	<b>(2,908)</b>	<b>53,516</b>	<b>1,776,664</b>	<b>(4,931)</b>	<b>1,771,733</b>

Узгодження змін у іпотеці станом на 31 грудня 2023 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
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>6,086</b>	<b>(162)</b>	<b>5,924</b>	<b>6,855</b>	<b>(2,485)</b>	<b>4,370</b>	<b>12,941</b>	<b>(2,647)</b>	<b>10,294</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	6,086	(162)	5,924	-	-	-	6,086	(162)	5,924
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	6,855	(2,485)	4,370	6,855	(2,485)	4,370
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>									
Зменшення через припинення визнання	727	(35)	692	142	-	142	869	(35)	834
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	1,151	(23)	1,128	(1,151)	188	(963)	-	165	165
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через інші дії	(1,327)	(6)	(1,333)	(282)	(1,938)	(2,220)	(1,609)	(1,944)	(3,553)
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>(1,327)</b>	<b>(6)</b>	<b>(1,333)</b>	<b>(282)</b>	<b>(1,938)</b>	<b>(2,220)</b>	<b>(1,609)</b>	<b>(1,944)</b>	<b>(3,553)</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>(903)</b>	<b>6</b>	<b>(897)</b>	<b>(1,575)</b>	<b>(1,750)</b>	<b>(3,325)</b>	<b>(2,478)</b>	<b>(1,744)</b>	<b>(4,222)</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>5,183</b>	<b>(156)</b>	<b>5,027</b>	<b>5,280</b>	<b>(4,235)</b>	<b>1,045</b>	<b>10,463</b>	<b>(4,391)</b>	<b>6,072</b>
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
<b>Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою</b>	<b>5,183</b>	<b>(156)</b>	<b>5,027</b>	<b>5,280</b>	<b>(4,235)</b>	<b>1,045</b>	<b>10,463</b>	<b>(4,391)</b>	<b>6,072</b>

Узгодження змін у іпотеці станом на 31 грудня 2022 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
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>12,821</b>	<b>(71)</b>	<b>12,750</b>	<b>1,299</b>	<b>(103)</b>	<b>1,196</b>	<b>14,120</b>	<b>(174)</b>	<b>13,946</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	12,821	(71)	12,750	-	-	-	12,821	(71)	12,750
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	1,299	(103)	1,196	1,299	(103)	1,196
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>									
Зменшення через припинення визнання	800	(8)	792	694	(24)	670	1,494	(32)	1,462
Збільшення через видачу або придбання	547	(11)	536	1,151	(188)	963	1,698	(199)	1,499
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(4,977)	22	(4,955)	4,977	(2,277)	2,700	-	(2,255)	(2,255)
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через інші дії	(1,505)	(110)	(1,615)	122	59	181	(1,383)	(51)	(1,434)
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>(1,505)</b>	<b>(110)</b>	<b>(1,615)</b>	<b>122</b>	<b>59</b>	<b>181</b>	<b>(1,383)</b>	<b>(51)</b>	<b>(1,434)</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>(6,735)</b>	<b>(91)</b>	<b>(6,826)</b>	<b>5,556</b>	<b>(2,382)</b>	<b>3,174</b>	<b>(1,179)</b>	<b>(2,473)</b>	<b>(3,652)</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>6,086</b>	<b>(162)</b>	<b>5,924</b>	<b>6,855</b>	<b>(2,485)</b>	<b>4,370</b>	<b>12,941</b>	<b>(2,647)</b>	<b>10,294</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	6,086	(162)	5,924	-	-	-	6,086	(162)	5,924
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	6,855	(2,485)	4,370	6,855	(2,485)	4,370
<b>Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою</b>	<b>6,086</b>	<b>(162)</b>	<b>5,924</b>	<b>6,855</b>	<b>(2,485)</b>	<b>4,370</b>	<b>12,941</b>	<b>(2,647)</b>	<b>10,294</b>

Узгодження змін у кредитах покупцям станом на 31 грудня 2023 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
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>32,403</b>	<b>(467)</b>	<b>31,936</b>	<b>101,776</b>	<b>(56,012)</b>	<b>45,764</b>	<b>134,179</b>	<b>(56,479)</b>	<b>77,700</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	32,403	(467)	31,936	-	-	-	32,403	(467)	31,936
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	101,776	(56,012)	45,764	101,776	(56,012)	45,764
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>									
Збільшення (зменшення) через передавання	-	-	-	(9,391)	9,391	-	(9,391)	9,391	-
Зменшення через припинення визнання	5,843	(63)	5,780	13,940	(8,390)	5,550	19,783	(8,453)	11,330
Збільшення через видачу або придбання	14,628	(547)	14,081	3,765	(1,704)	2,061	18,393	(2,251)	16,142
Зменшення через списання	-	-	-	1,185	(1,185)	-	1,185	(1,185)	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(4,093)	53	(4,040)	4,093	(8,891)	(4,798)	-	(8,838)	(8,838)
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через інші дії	293	(564)	(271)	(11,997)	(6,459)	(18,456)	(11,704)	(7,023)	(18,727)
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>293</b>	<b>(564)</b>	<b>(271)</b>	<b>(11,997)</b>	<b>(6,459)</b>	<b>(18,456)</b>	<b>(11,704)</b>	<b>(7,023)</b>	<b>(18,727)</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>4,985</b>	<b>(995)</b>	<b>3,990</b>	<b>(28,655)</b>	<b>1,912</b>	<b>(26,743)</b>	<b>(23,670)</b>	<b>917</b>	<b>(22,753)</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>37,388</b>	<b>(1,462)</b>	<b>35,926</b>	<b>73,121</b>	<b>(54,100)</b>	<b>19,021</b>	<b>110,509</b>	<b>(55,562)</b>	<b>54,947</b>
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
<b>Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою</b>	<b>37,388</b>	<b>(1,462)</b>	<b>35,926</b>	<b>73,121</b>	<b>(54,100)</b>	<b>19,021</b>	<b>110,509</b>	<b>(55,562)</b>	<b>54,947</b>



Узгодження змін у кредитах покупцям станом на 31 грудня 2022 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
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>123,048</b>	<b>(520)</b>	<b>122,528</b>	<b>53,380</b>	<b>(20,459)</b>	<b>32,921</b>	<b>176,428</b>	<b>(20,979)</b>	<b>155,449</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	123,048	(520)	122,528	-	-	-	123,048	(520)	122,528
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	53,380	(20,459)	32,921	53,380	(20,459)	32,921
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>									
Зменшення через припинення визнання	18,260	(103)	18,157	20,522	(3,725)	16,797	38,782	(3,828)	34,954
Збільшення через видачу або придбання	5,763	(82)	5,681	6,860	(3,618)	3,242	12,623	(3,700)	8,923
Зменшення через списання	-	-	-	1,447	(1,447)	-	1,447	(1,447)	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(65,967)	210	(65,757)	65,967	(32,903)	33,064	-	(32,693)	(32,693)
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через інші дії	(12,181)	(178)	(12,359)	(2,462)	(4,204)	(6,666)	(14,643)	(4,382)	(19,025)
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>(12,181)</b>	<b>(178)</b>	<b>(12,359)</b>	<b>(2,462)</b>	<b>(4,204)</b>	<b>(6,666)</b>	<b>(14,643)</b>	<b>(4,382)</b>	<b>(19,025)</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>(90,645)</b>	<b>53</b>	<b>(90,592)</b>	<b>48,396</b>	<b>(35,553)</b>	<b>12,843</b>	<b>(42,249)</b>	<b>(35,500)</b>	<b>(77,749)</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>32,403</b>	<b>(467)</b>	<b>31,936</b>	<b>101,776</b>	<b>(56,012)</b>	<b>45,764</b>	<b>134,179</b>	<b>(56,479)</b>	<b>77,700</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	32,403	(467)	31,936	-	-	-	32,403	(467)	31,936
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	101,776	(56,012)	45,764	101,776	(56,012)	45,764
<b>Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою</b>	<b>32,403</b>	<b>(467)</b>	<b>31,936</b>	<b>101,776</b>	<b>(56,012)</b>	<b>45,764</b>	<b>134,179</b>	<b>(56,479)</b>	<b>77,700</b>

## Узгодження змін у кредитах корпоративним суб'єктам господарювання станом на 31 грудня 2023 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
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>441,310</b>	<b>(2,641)</b>	<b>438,669</b>	<b>1,035,766</b>	<b>(406,700)</b>	<b>629,066</b>	<b>1,477,076</b>	<b>(409,341)</b>	<b>1,067,735</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	441,310	(2,641)	438,669	-	-	-	441,310	(2,641)	438,669
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	1,035,766	(406,700)	629,066	1,035,766	(406,700)	629,066
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>									
Зменшення через припинення визнання	369,211	(2,209)	367,002	517,633	(124,411)	393,222	886,844	(126,620)	760,224
Збільшення через видачу або придбання	1,181,918	(45,331)	1,136,587	293,427	(83,306)	210,121	1,475,345	(128,637)	1,346,708
Зменшення через списання	-	-	-	16,313	(16,313)	-	16,313	(16,313)	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	131,782	(2,529)	129,253	(131,782)	5,230	(126,552)	-	2,701	2,701
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	15,240	(576)	14,664	5,143	(1,686)	3,457	20,383	(2,262)	18,121
Збільшення (зменшення) через інші дії	(91,282)	294	(90,988)	(78,825)	(14,789)	(93,614)	(170,107)	(14,495)	(184,602)
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>(76,042)</b>	<b>(282)</b>	<b>(76,324)</b>	<b>(73,682)</b>	<b>(16,475)</b>	<b>(90,157)</b>	<b>(149,724)</b>	<b>(16,757)</b>	<b>(166,481)</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>868,447</b>	<b>(45,933)</b>	<b>822,514</b>	<b>(445,983)</b>	<b>46,173</b>	<b>(399,810)</b>	<b>422,464</b>	<b>240</b>	<b>422,704</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>1,309,757</b>	<b>(48,574)</b>	<b>1,261,183</b>	<b>589,783</b>	<b>(360,527)</b>	<b>229,256</b>	<b>1,899,540</b>	<b>(409,101)</b>	<b>1,490,439</b>
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
<b>Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою</b>	<b>1,309,757</b>	<b>(48,574)</b>	<b>1,261,183</b>	<b>589,783</b>	<b>(360,527)</b>	<b>229,256</b>	<b>1,899,540</b>	<b>(409,101)</b>	<b>1,490,439</b>

Узгодження змін у кредитах корпоративним суб'єктам господарювання станом на 31 грудня 2022 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
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>1,064,366</b>	<b>(2,303)</b>	<b>1,062,063</b>	<b>862,909</b>	<b>(258,099)</b>	<b>604,810</b>	<b>1,927,275</b>	<b>(260,402)</b>	<b>1,666,873</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1,064,366	(2,303)	1,062,063	-	-	-	1,064,366	(2,303)	1,062,063
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	862,909	(258,099)	604,810	862,909	(258,099)	604,810
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>									
Збільшення (зменшення) через передавання	-	-	-	(735)	734	(1)	(735)	734	(1)
Зменшення через припинення визнання	579,304	(1,370)	577,934	401,818	(130,700)	271,118	981,122	(132,070)	849,052
Збільшення через видачу або придбання	234,609	(1,671)	232,938	347,063	(130,293)	216,770	581,672	(131,964)	449,708
Зменшення через списання	-	-	-	6,362	(6,362)	-	6,362	(6,362)	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(232,836)	452	(232,384)	232,836	(155,832)	77,004	-	(155,380)	(155,380)
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	37,694	(676)	37,018	67,018	(14,073)	52,945	104,712	(14,749)	89,963
Збільшення (зменшення) через інші дії	(83,219)	187	(83,032)	(65,145)	13,801	(51,344)	(148,364)	13,988	(134,376)
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>(45,525)</b>	<b>(489)</b>	<b>(46,014)</b>	<b>1,873</b>	<b>(272)</b>	<b>1,601</b>	<b>(43,652)</b>	<b>(761)</b>	<b>(44,413)</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>(623,056)</b>	<b>(338)</b>	<b>(623,394)</b>	<b>172,857</b>	<b>(148,601)</b>	<b>24,256</b>	<b>(450,199)</b>	<b>(148,939)</b>	<b>(599,138)</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>441,310</b>	<b>(2,641)</b>	<b>438,669</b>	<b>1,035,766</b>	<b>(406,700)</b>	<b>629,066</b>	<b>1,477,076</b>	<b>(409,341)</b>	<b>1,067,735</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	441,310	(2,641)	438,669	-	-	-	441,310	(2,641)	438,669
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	1,035,766	(406,700)	629,066	1,035,766	(406,700)	629,066
<b>Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою</b>	<b>441,310</b>	<b>(2,641)</b>	<b>438,669</b>	<b>1,035,766</b>	<b>(406,700)</b>	<b>629,066</b>	<b>1,477,076</b>	<b>(409,341)</b>	<b>1,067,735</b>

Узгодження змін у кредитах уряду станом на 31 грудня 2022 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>7,358</b>	<b>(13)</b>	<b>7,345</b>	<b>7,358</b>	<b>(13)</b>	<b>7,345</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	7,358	(13)	7,345	7,358	(13)	7,345
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>						
Зменшення через припинення визнання	7,358	(13)	7,345	7,358	(13)	7,345
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>(7,358)</b>	<b>13</b>	<b>(7,345)</b>	<b>(7,358)</b>	<b>13</b>	<b>(7,345)</b>

Узгодження змін у державних боргових інструментах утримуваних станом на 31 грудня 2023 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>398,883</b>	<b>(5,472)</b>	<b>393,411</b>	<b>398,883</b>	<b>(5,472)</b>	<b>393,411</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	398,883	(5,472)	393,411	398,883	(5,472)	393,411
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>						
Зменшення через припинення визнання	398,883	(5,472)	393,411	398,883	(5,472)	393,411
Збільшення через видачу або придбання	1,285,944	(74,847)	1,211,097	1,285,944	(74,847)	1,211,097
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни						
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	18,623	(3,220)	15,403	18,623	(3,220)	15,403
Збільшення (зменшення) через інші дії	(18,623)	3,220	(15,403)	(18,623)	3,220	(15,403)
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>887,061</b>	<b>(69,375)</b>	<b>817,686</b>	<b>887,061</b>	<b>(69,375)</b>	<b>817,686</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>1,285,944</b>	<b>(74,847)</b>	<b>1,211,097</b>	<b>1,285,944</b>	<b>(74,847)</b>	<b>1,211,097</b>
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

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1,285,944	(74,847)	1,211,097	1,285,944	(74,847)	1,211,097
<b>Узгодження змін у державних боргових інструментах утримуваних станом на 31 грудня 2022 року</b>						
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>1,878,033</b>	-	<b>1,878,033</b>	<b>1,878,033</b>	-	<b>1,878,033</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1,878,033	-	1,878,033	1,878,033	-	1,878,033
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>						
Зменшення через припинення визнання	1,475,104	-	1,475,104	1,475,104	-	1,475,104
Збільшення через видачу або придбання	26,534	(453)	26,081	26,534	(453)	26,081
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни						
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	56,448	-	56,448	56,448	-	56,448
Збільшення (зменшення) через інші дії	(87,028)	(5,019)	(92,047)	(87,028)	(5,019)	(92,047)
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>(30,580)</b>	<b>(5,019)</b>	<b>(35,599)</b>	<b>(30,580)</b>	<b>(5,019)</b>	<b>(35,599)</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>(1,479,150)</b>	<b>(5,472)</b>	<b>(1,484,622)</b>	<b>(1,479,150)</b>	<b>(5,472)</b>	<b>(1,484,622)</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>398,883</b>	<b>(5,472)</b>	<b>393,411</b>	<b>398,883</b>	<b>(5,472)</b>	<b>393,411</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	398,883	(5,472)	393,411	398,883	(5,472)	393,411
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	398,883	(5,472)	393,411	398,883	(5,472)	393,411

Узгодження змін у фінансових активах станом на 31 грудня 2023 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
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>2,598,922</b>	<b>(10,765)</b>	<b>2,588,157</b>	<b>1,200,821</b>	<b>(468,105)</b>	<b>732,716</b>	<b>3,799,743</b>	<b>(478,870)</b>	<b>3,320,873</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	2,598,922	(10,765)	2,588,157	-	-	-	2,598,922	(10,765)	2,588,157
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	1,200,821	(468,105)	732,716	1,200,821	(468,105)	732,716
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>									
Збільшення (зменшення) через передавання	-	-	-	(9,391)	9,391	-	(9,391)	9,391	-
Зменшення через припинення визнання	2,176,428	(7,779)	2,168,649	533,049	(134,135)	398,914	2,709,477	(141,914)	2,567,563
Збільшення через видачу або придбання	6,000,017	(120,725)	5,879,292	297,192	(85,010)	212,182	6,297,209	(205,735)	6,091,474
Зменшення через списання	-	-	-	17,498	(17,498)	-	17,498	(17,498)	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	183,918	(3,713)	180,205	(183,917)	(1,912)	(185,829)	1	(5,625)	(5,624)
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	42,537	(5,804)	36,733	5,540	(1,948)	3,592	48,077	(7,752)	40,325
Збільшення (зменшення) через інші дії	(29,605)	(3,456)	(33,061)	(87,104)	(27,321)	(114,425)	(116,709)	(30,777)	(147,486)
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>12,932</b>	<b>(9,260)</b>	<b>3,672</b>	<b>(81,564)</b>	<b>(29,269)</b>	<b>(110,833)</b>	<b>(68,632)</b>	<b>(38,529)</b>	<b>(107,161)</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>4,020,439</b>	<b>(125,919)</b>	<b>3,894,520</b>	<b>(528,227)</b>	<b>44,833</b>	<b>(483,394)</b>	<b>3,492,212</b>	<b>(81,086)</b>	<b>3,411,126</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>6,619,361</b>	<b>(136,684)</b>	<b>6,482,677</b>	<b>672,594</b>	<b>(423,272)</b>	<b>249,322</b>	<b>7,291,955</b>	<b>(559,956)</b>	<b>6,731,999</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	6,619,361	(136,684)	6,482,677	-	-	-	6,619,361	(136,684)	6,482,677
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	672,594	(423,272)	249,322	672,594	(423,272)	249,322

Узгодження змін у фінансових активах станом на 31 грудня 2022 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
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>3,618,428</b>	<b>(3,614)</b>	<b>3,614,814</b>	<b>920,631</b>	<b>(278,713)</b>	<b>641,918</b>	<b>4,539,059</b>	<b>(282,327)</b>	<b>4,256,732</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	3,618,428	(3,614)	3,614,814	-	-	-	3,618,428	(3,614)	3,614,814
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	920,631	(278,713)	641,918	920,631	(278,713)	641,918
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>									
Збільшення (зменшення) через передавання	-	-	-	(735)	734	(1)	(735)	734	(1)
Зменшення через припинення визнання	2,551,019	(1,496)	2,549,523	424,088	(134,467)	289,621	2,975,107	(135,963)	2,839,144
Збільшення через видачу або придбання	1,669,217	(2,217)	1,667,000	355,102	(134,102)	221,000	2,024,319	(136,319)	1,888,000
Зменшення через списання	-	-	-	7,809	(7,809)	-	7,809	(7,809)	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(310,959)	798	(310,161)	310,959	(193,883)	117,076	-	(193,085)	(193,085)
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	112,011	(1,164)	110,847	85,736	(14,566)	71,170	197,747	(15,730)	182,017
Збільшення (зменшення) через інші дії	61,244	(6,064)	55,180	(38,975)	10,149	(28,826)	22,269	4,085	26,354
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>173,255</b>	<b>(7,228)</b>	<b>166,027</b>	<b>46,761</b>	<b>(4,417)</b>	<b>42,344</b>	<b>220,016</b>	<b>(11,645)</b>	<b>208,371</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>(1,019,506)</b>	<b>(7,151)</b>	<b>(1,026,657)</b>	<b>280,190</b>	<b>(189,392)</b>	<b>90,798</b>	<b>(739,316)</b>	<b>(196,543)</b>	<b>(935,859)</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>2,598,922</b>	<b>(10,765)</b>	<b>2,588,157</b>	<b>1,200,821</b>	<b>(468,105)</b>	<b>732,716</b>	<b>3,799,743</b>	<b>(478,870)</b>	<b>3,320,873</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	2,598,922	(10,765)	2,588,157	-	-	-	2,598,922	(10,765)	2,588,157
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	1,200,821	(468,105)	732,716	1,200,821	(468,105)	732,716

• IFRS7 • 822390-13 Примітки – Величини кредитного ризику ▲

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

	31 грудня 2023			31 грудня 2022		
	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
<b>Фінансові активи</b>	<b>6,827,431</b>	<b>716,204</b>	<b>7,543,635</b>	<b>2,840,250</b>	<b>1,213,129</b>	<b>4,053,379</b>
Величина кредитного ризику 1	6,816,128	380,275	<b>7,196,403</b>	2,652,788	627,461	<b>3,280,249</b>
Величина кредитного ризику 2	11,073	36,172	<b>47,245</b>	54,340	38,414	<b>92,754</b>
Величина кредитного ризику 3	106	69,887	<b>69,993</b>	615	91,815	<b>92,430</b>
Величина кредитного ризику 4	-	21,813	<b>21,813</b>	132,507	265,671	<b>398,178</b>
Величина кредитного ризику 5	124	208,057	<b>208,181</b>	-	189,768	<b>189,768</b>
<b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</b>	<b>551,626</b>	<b>-</b>	<b>551,626</b>	<b>209,424</b>	<b>-</b>	<b>209,424</b>
Величина кредитного ризику 1	551,626	-	<b>551,626</b>	209,424	-	<b>209,424</b>

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

	31 грудня 2023			31 грудня 2022		
	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
<b>Фінансові активи</b>	<b>7,543,033</b>	<b>602</b>	<b>7,543,635</b>	<b>4,052,475</b>	<b>904</b>	<b>4,053,379</b>
Величина кредитного ризику 1	7,196,179	224	<b>7,196,403</b>	3,279,965	284	<b>3,280,249</b>
Величина кредитного ризику 2	47,236	9	<b>47,245</b>	92,730	24	<b>92,754</b>
Величина кредитного ризику 3	69,973	20	<b>69,993</b>	92,401	29	<b>92,430</b>
Величина кредитного ризику 4	21,807	6	<b>21,813</b>	398,151	27	<b>398,178</b>
Величина кредитного ризику 5	207,838	343	<b>208,181</b>	189,228	540	<b>189,768</b>
<b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</b>	<b>551,626</b>	<b>-</b>	<b>551,626</b>	<b>209,424</b>	<b>-</b>	<b>209,424</b>
Величина кредитного ризику 1	551,626	-	<b>551,626</b>	209,424	-	<b>209,424</b>

Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику щодо зменшення корисності за кредитними фінансовими інструментами станом на 31 грудня 2023 року

	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені	Фінансові інструменти кредитно-знецінені		Усього за фінансовими інструментами
		після придбання або створення	Усього	
<b>Фінансові активи</b>	<b>6,871,040</b>	<b>672,595</b>	<b>672,595</b>	<b>7,543,635</b>
Величина кредитного ризику 1	6,855,195	341,208	<b>341,208</b>	<b>7,196,403</b>
Величина кредитного ризику 2	11,083	36,162	<b>36,162</b>	<b>47,245</b>
Величина кредитного ризику 3	126	69,867	<b>69,867</b>	<b>69,993</b>
Величина кредитного ризику 4	6	21,807	<b>21,807</b>	<b>21,813</b>



	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені	Фінансові інструменти кредитно-знецінені		Усього за фінансовими інструментами
		після придбання або створення	Усього	
Величина кредитного ризику 5	4,630	203,551	203,551	208,181
<b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</b>	<b>551,626</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>551,626</b>
Величина кредитного ризику 1	551,626	-	-	551,626

**Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику щодо зменшення корисності за кредитними фінансовими інструментами станом на 31 грудня 2022 року**

	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені	Фінансові інструменти кредитно-знецінені		Усього за фінансовими інструментами
		після придбання або створення	Усього	
<b>Фінансові активи</b>	<b>2,852,557</b>	<b>1,200,822</b>	<b>1,200,822</b>	<b>4,053,379</b>
Величина кредитного ризику 1	2,663,279	616,970	616,970	3,280,249
Величина кредитного ризику 2	54,365	38,389	38,389	92,754
Величина кредитного ризику 3	693	91,737	91,737	92,430
Величина кредитного ризику 4	132,534	265,644	265,644	398,178
Величина кредитного ризику 5	1,686	188,082	188,082	189,768
<b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</b>	<b>209,424</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>209,424</b>
Величина кредитного ризику 1	209,424	-	-	209,424

**Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику за балансовою вартістю**

	31 грудня 2023			31 грудня 2022		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Усього балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Усього балансова вартість
<b>Фінансові активи</b>	<b>7,543,635</b>	<b>(567,912)</b>	<b>6,975,723</b>	<b>4,053,379</b>	<b>(482,289)</b>	<b>3,571,090</b>
Величина кредитного ризику 1	7,196,403	(283,861)	6,912,542	3,280,249	(153,975)	3,126,274
Величина кредитного ризику 2	47,245	(29,950)	17,295	92,754	(17,730)	75,024
Величина кредитного ризику 3	69,993	(34,578)	35,415	92,430	(46,697)	45,733
Величина кредитного ризику 4	21,813	(20,613)	1,200	398,178	(101,663)	296,515
Величина кредитного ризику 5	208,181	(198,910)	9,271	189,768	(162,224)	27,544
<b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</b>	<b>551,626</b>	<b>(2,964)</b>	<b>548,662</b>	<b>209,424</b>	<b>(46)</b>	<b>209,378</b>
Величина кредитного ризику 1	551,626	(2,964)	548,662	209,424	(46)	209,378

• IFRS7 •  
822390-14

Примітки – Матриця резерву за зобов'язанням



Фінансові інструменти за класами

	31 грудня 2023		31 грудня 2022	
	Фінансові активи	Очікуваний рівень збитків за кредитами	Фінансові активи	Очікуваний рівень збитків за кредитами
Зобов'язання за кредитами	77,727	-	14,250	-
Договори фінансової гарантії	473,899	0.63%	195,174	0.02%
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	76,025	10.46%	101,157	3.38%
<b>Усього фінансові інструменти</b>	<b>627,651</b>	<b>1.74%</b>	<b>310,581</b>	<b>1.12%</b>

Фінансові інструменти за простроченим статусом

	31 грудня 2023		31 грудня 2022	
	Фінансові активи	Очікуваний рівень збитків за кредитами	Фінансові активи	Очікуваний рівень збитків за кредитами
Поточний	623,121	1.03%	308,824	0.53%
Більше 1 та не більше 2 місяців	23	36.18%	48	55.90%
Більше 2 та не більше 3 місяців	5	59.27%	25	71.73%
Більше 3 місяців	4,502	99.44%	1,684	100.00%
<b>Усього фінансові інструменти</b>	<b>627,651</b>	<b>1.74%</b>	<b>310,581</b>	<b>1.12%</b>

Балансова вартість фінансових інструментів

	31 грудня 2023		31 грудня 2022	
	Фінансові активи	Очікуваний рівень збитків за кредитами	Фінансові активи	Очікуваний рівень збитків за кредитами
Валова балансова вартість	627,651	1.74%	310,581	1.12%
Накопичене зменшення корисності	(10,920)	1.74%	(3,466)	1.12%
<b>Балансова вартість</b>	<b>616,731</b>	<b>1.74%</b>	<b>307,115</b>	<b>1.12%</b>

• 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
<b>Валова балансова вартість</b>				
Фінансові активи	5,183	1,641	3,639	<b>10,463</b>
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	5,183	-	-	<b>5,183</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	5,183	1,641	3,639	<b>10,463</b>
<b>Накопичене зменшення корисності</b>				
Фінансові активи	(156)	(597)	(3,639)	<b>(4,392)</b>
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	(156)	-	-	<b>(156)</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	(156)	(597)	(3,639)	<b>(4,392)</b>
<b>Балансова вартість</b>				
Фінансові активи	5,027	1,044	-	<b>6,071</b>
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	5,027	-	-	<b>5,027</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	5,027	1,044	-	<b>6,071</b>

**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
<b>Валова балансова вартість</b>					
Фінансові активи	64,343	1,157	409	44,600	<b>110,509</b>
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	37,264	-	-	-	<b>37,264</b>
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	-	-	-	124	<b>124</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	64,343	1,157	409	44,600	<b>110,509</b>
<b>Накопичене зменшення корисності</b>					
Фінансові активи	(17,811)	(766)	(296)	(36,689)	<b>(55,562)</b>

	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за простроченим статусом
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	(1,460)	-	-	-	(1,460)
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	-	-	-	(2)	(2)
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	(17,811)	(766)	(296)	(36,689)	(55,562)
<b>Балансова вартість</b>					
Фінансові активи	46,532	391	113	7,911	54,947
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	35,804	-	-	-	35,804
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	-	-	-	122	122
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	46,532	391	113	7,911	54,947

**Розкриття інформації про кредити корпоративним суб'єктам господарювання, 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
<b>Валова балансова вартість</b>					
Фінансові активи	1,723,011	21,103	17,750	137,675	1,899,539
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1,309,757	-	-	-	1,309,757
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	1,723,011	21,103	17,750	137,675	1,899,539
<b>Накопичене зменшення корисності</b>					
Фінансові активи	(234,763)	(20,245)	(17,610)	(136,483)	(409,101)
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	(48,574)	-	-	-	(48,574)
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	(234,763)	(20,245)	(17,610)	(136,483)	(409,101)
<b>Балансова вартість</b>					
Фінансові активи	1,488,248	858	140	1,192	1,490,438
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1,261,183	-	-	-	1,261,183
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	1,488,248	858	140	1,192	1,490,438

**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 простроченим статусом
<b>Валова балансова вартість</b>					
Фінансові активи	5,361,857	23	5	4,502	<b>5,366,387</b>
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	5,357,434	-	-	-	<b>5,357,434</b>
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	-	23	3	27	<b>53</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	5,361,622	-	-	4,163	<b>5,365,785</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	235	23	5	340	<b>603</b>
<b>Накопичене зменшення корисності</b>					
Фінансові активи	(94,369)	(8)	(3)	(4,477)	<b>(98,857)</b>
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	(89,946)	-	-	-	<b>(89,946)</b>
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	-	(8)	-	(2)	<b>(10)</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	(94,343)	-	-	(4,163)	<b>(98,506)</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	(26)	(8)	(3)	(315)	<b>(352)</b>
<b>Балансова вартість</b>					
Фінансові активи	5,267,488	15	2	25	<b>5,267,530</b>
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	5,267,488	-	-	-	<b>5,267,488</b>
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	-	15	3	25	<b>43</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	5,267,279	-	-	-	<b>5,267,279</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	209	15	2	25	<b>251</b>

**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 простроченим статусом
<b>Валова балансова вартість</b>					
Фінансові активи	7,154,394	23,924	18,164	190,417	<b>7,386,899</b>

	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	6,709,638	-	-	-	<b>6,709,638</b>
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	-	23	3	150	<b>176</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	7,154,159	23,901	18,159	190,077	<b>7,386,296</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	235	23	5	340	<b>603</b>
<b>Накопичене зменшення корисності</b>					
Фінансові активи	(347,098)	(21,617)	(17,909)	(181,288)	<b>(567,912)</b>
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	(140,136)	-	-	-	<b>(140,136)</b>
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	-	(8)	-	(4)	<b>(12)</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	(347,072)	(21,608)	(17,906)	(180,973)	<b>(567,559)</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	(26)	(8)	(3)	(315)	<b>(352)</b>
<b>Балансова вартість</b>					
Фінансові активи	6,807,296	2,307	255	9,129	<b>6,818,987</b>
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	6,569,502	-	-	-	<b>6,569,502</b>
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	-	15	3	146	<b>164</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	6,807,087	2,293	253	9,104	<b>6,818,737</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	209	15	2	25	<b>251</b>

• 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 грудня 2023

	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:	4 920 351	1 102 100	602 709	20 902	6 646 062
Кошти фізичних осіб	741 379	1 005 323	463 160	20 902	2 230 764
Інші	4 178 972	96 777	139 549	0	4 415 298
Зобов'язання орендаря	1 527	2 340	7 900	7 470	19 237
Інші фінансові зобов'язання	15 969	-	2 037	2 148	20 154
Зобов'язання кредитного характеру	57 381	207 670	158 413	125 198	548 662
<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>4 995 228</b>	<b>1 312 110</b>	<b>771 059</b>	<b>155 718</b>	<b>7 234 115</b>

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31 грудня 2022

	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:	2 267 739	381 383	638 411	36 454	3 323 987
Кошти фізичних осіб	377 277	348 202	466 557	36 453	1 228 489
Інші	1 890 462	33 181	171 854	1	2 095 498
Зобов'язання орендаря	1 356	2 231	7 928	5 479	16 993
Інші фінансові зобов'язання	21 474	-	9 853	335	31 662
Зобов'язання кредитного характеру	47 817	50 898	108 101	2 562	209 378
<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>2 338 386</b>	<b>434 512</b>	<b>764 293</b>	<b>44 830</b>	<b>3 582 020</b>

• IFRS7 •  
822390-17

Примітки – 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 грудня 2023

	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
<b>АКТИВИ</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 892 486	1 252 612	-	-	-	4 145 098
Кредити та заборгованість клієнтів	185 943	144 980	789 138	427 794	3 603	1 551 458
Інвестиції в цінні папери	119 693	52 687	512 554	545 082	-	1 230 016
Інші фінансові активи	38 864	-	29 206	-	-	68 070
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>3 236 986</b>	<b>1 450 279</b>	<b>1 330 898</b>	<b>972 876</b>	<b>3 603</b>	<b>6 994 642</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
Кошти клієнтів	2 610 223	2 208 213	1 776 748	21 087	-	6 616 271
Інші фінансові зобов'язання та зобов'язання орендаря	17 496	2 340	9 937	9 618	-	39 391
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>2 627 719</b>	<b>2 210 553</b>	<b>1 786 685</b>	<b>30 705</b>	<b>-</b>	<b>6 655 662</b>
<b>Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</b>	<b>609 267</b>	<b>(760 274)</b>	<b>(455 787)</b>	<b>942 171</b>	<b>3 603</b>	<b>338 980</b>
<b>Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</b>	<b>609 267</b>	<b>(151 007)</b>	<b>(606 794)</b>	<b>335 377</b>	<b>338 980</b>	<b>-</b>

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31 грудня 2022

	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
<b>АКТИВИ</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 924 213	-	-	-	-	1 924 213
Кредити та заборгованість клієнтів	153 533	88 285	712 836	182 182	18 893	1 155 729
Інвестиції в цінні папери	74 998	33 903	284 511	-	-	393 411
Інші фінансові активи	97 417	-	-	320	-	97 737
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>2 250 161</b>	<b>122 188</b>	<b>997 347</b>	<b>182 502</b>	<b>18 893</b>	<b>3 571 090</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
Кошти клієнтів	1 064 085	969 925	1 224 766	36 531	-	3 295 306
Інші фінансові зобов'язання та зобов'язання орендаря	22 830	2 231	17 781	5 814	-	48 656
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>1 086 915</b>	<b>972 156</b>	<b>1 242 547</b>	<b>42 345</b>	<b>0</b>	<b>3 343 962</b>
<b>Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</b>	<b>1 163 246</b>	<b>(849 968)</b>	<b>(245 200)</b>	<b>140 157</b>	<b>18 893</b>	<b>227 128</b>
<b>Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</b>	<b>1 163 246</b>	<b>313 278</b>	<b>68 078</b>	<b>208 235</b>	<b>227 128</b>	<b>-</b>



• 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 23% (на кінець попереднього звітного періоду – 17,5% )

Розкриття інформації про фінансові інструменти за типом ставки відсотка

	31 грудня 2023			31 грудня 2022		
	Плаваюча ставка відсотка	Фіксована ставка відсотка	Усі типи ставок відсотка	Плаваюча ставка відсотка	Фіксована ставка відсотка	Усі типи ставок відсотка
Фінансові активи	715,759	6,278,883	<b>6,994,642</b>	306,532	3,264,558	<b>3,571,090</b>
Фінансові зобов'язання	-	6,655,662	<b>6,655,662</b>	-	3,343,962	<b>3,343,962</b>

• 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

	2023		2022	
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	4 145 098	4 145 098	1 924 213	1 924 213
Кредити та аванси банкам	1 587 718	1 551 458	1 149 542	1 155 729
Інвестиції в цінні папери	1 247 572	1 211 097	389 223	393 411
Інші фінансові активи	68 070	68 070	97 737	97 737

Аналіз справедливої вартості фінансових активів за рівнями їх оцінки за 31 грудня 2023

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	
<b>Активи, справедлива вартість яких розкривається</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	4 145 098	-	4 145 098
Кредити та аванси банкам	-	-	1 587 718	1 587 718
Інвестиції в цінні папери	-	1 247 572	-	1 247 572
Інші фінансові активи	-	-	68 070	68 070

Аналіз справедливої вартості фінансових активів за рівнями їх оцінки за 31 грудня 2022

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	
<b>Активи, справедлива вартість яких розкривається</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	1 924 213	-	1 924 213
Кредити та аванси банкам	-	-	1 149 542	1 149 542
Інвестиції в цінні папери	-	389 223	-	389 223
Інші фінансові активи	-	-	97 737	97 737

• IFRS13 •  
823000-2

Примітки – 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

	2023		2022	
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Кошти клієнтів	6 618 696	6 616 271	3 297 439	3 295 307
Інші фінансові зобов'язання	39 391	39 391	48 655	48 655

Аналіз справедливої вартості фінансових обов'язань за рівнями їх оцінки за 31 грудня 2023

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	
	<b>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</b>			
Кошти клієнтів	-	6 618 696	-	6 618 696
Інші фінансові зобов'язання	-	39 391	-	39 391

Аналіз справедливої вартості фінансових обов'язань за рівнями їх оцінки за 31 грудня 2022

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	
	<b>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</b>			
Кошти клієнтів	-	3 297 439	-	3 297 439
Інші фінансові зобов'язання	-	48 655	-	48 655

• IAS38 • 823180

Примітки – Нематеріальні активи



Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи

	31 грудня 2023	31 грудня 2022
<b>Комп'ютерне програмне забезпечення</b>		
Метод амортизації	прямолінійний	прямолінійний
<b>Ліцензії та франшизи</b>		
Метод амортизації	прямолінійний	прямолінійний
<b>Нематеріальні активи на етапі розробки</b>		
Метод амортизації	не амортизуються	не амортизуються
<b>Інші нематеріальні активи</b>		
Метод амортизації	прямолінійний	прямолінійний

Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу станом на 31 грудня 2023 року

	Комп'ютерне програмне забезпечення	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	Нематеріальні активи та гудвіл
<b>Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі</b>					
<b>Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду</b>	<b>8,845</b>	<b>439</b>	<b>704</b>	<b>9,988</b>	<b>9,988</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	12,290	439	863	13,592	13,592
<i>Накопичена амортизація</i>	(3,445)	-	(159)	(3,604)	(3,604)
<b>Зміни у нематеріальних активах та гудвілі</b>					
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	590	5,259	-	5,849	5,849
<i>Валова балансова вартість</i>	590	5,259	-	5,849	5,849
Амортизація	1,289	-	15	1,304	1,304
<i>Накопичена амортизація</i>	1,289	-	15	1,304	1,304
<b>Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни</b>					
Збільшення (зменшення) через інші зміни	2,331	(4,868)	-	(2,537)	(2,537)
<i>Валова балансова вартість</i>	2,331	(4,868)	-	(2,537)	(2,537)
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни</b>	<b>2,331</b>	<b>(4,868)</b>	<b>-</b>	<b>(2,537)</b>	<b>(2,537)</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	2,331	(4,868)	-	(2,537)	(2,537)
<b>Вибуття та вибуття з використання</b>					

	Комп'ютерне програмне забезпечення	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	Нематеріальні активи та гудвіл
Вибуття з використання	324	-	-	324	324
<i>Накопичене зменшення корисності</i>	324	-	-	324	324
<b>Загальна сума вибуття та вибуття з використання</b>	<b>324</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>324</b>	<b>324</b>
<i>Накопичене зменшення корисності</i>	324	-	-	324	324
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу</b>	<b>1,308</b>	<b>391</b>	<b>(15)</b>	<b>1,684</b>	<b>1,684</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	2,921	391	-	3,312	3,312
<i>Накопичена амортизація</i>	(1,289)	-	(15)	(1,304)	(1,304)
<i>Накопичене зменшення корисності</i>	(324)	-	-	(324)	(324)
<b>Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду</b>	<b>10,153</b>	<b>830</b>	<b>689</b>	<b>11,672</b>	<b>11,672</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	15,211	830	863	16,904	16,904
<i>Накопичена амортизація</i>	(4,734)	-	(174)	(4,908)	(4,908)
<i>Накопичене зменшення корисності</i>	(324)	-	-	(324)	(324)

**Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу станом на 31 грудня 2022 року**

	Комп'ютерне програмне забезпечення	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	Нематеріальні активи та гудвіл
<b>Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі</b>					
<b>Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду</b>	<b>6,336</b>	<b>1,343</b>	<b>719</b>	<b>8,398</b>	<b>8,398</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	8,654	1,343	863	10,860	10,860
<i>Накопичена амортизація</i>	(2,318)	-	(144)	(2,462)	(2,462)
<b>Зміни у нематеріальних активах та гудвілі</b>					
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	1,822	910	-	2,732	2,732
<i>Валова балансова вартість</i>	1,822	910	-	2,732	2,732
Амортизація	1,127	-	15	1,142	1,142
<i>Накопичена амортизація</i>	1,127	-	15	1,142	1,142
<b>Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни</b>					

	Комп'ютерне програмне забезпечення	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	Нематеріальні активи та гудвіл
Збільшення (зменшення) через інші зміни	1,814	(1,814)	-	-	-
<i>Валова балансова вартість</i>	1,814	(1,814)	-	-	-
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни</b>	<b>1,814</b>	<b>(1,814)</b>	-	-	-
<i>Валова балансова вартість</i>	1,814	(1,814)	-	-	-
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів та гудвілу</b>	<b>2,509</b>	<b>(904)</b>	<b>(15)</b>	<b>1,590</b>	<b>1,590</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	3,636	(904)	-	2,732	2,732
<i>Накопичена амортизація</i>	(1,127)	-	(15)	(1,142)	(1,142)
<b>Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду</b>	<b>8,845</b>	<b>439</b>	<b>704</b>	<b>9,988</b>	<b>9,988</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	12,290	439	863	13,592	13,592
<i>Накопичена амортизація</i>	(3,445)	-	(159)	(3,604)	(3,604)

• 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 грудня 2023 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 права власності на цінні папери та зобов'язання вчинити певні дії професійними учасниками депозитарної системи України
- про визнання відсутнім права вимоги

#### 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.

#### Зміни резервів за забезпеченням

Рух резервів	2023	2022
Залишок на 01 січня	51	38
Формування/розформування резерву за забезпеченням	2 913	13
Залишок на 31 грудня	<b>2 964</b>	<b>51</b>

#### 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

	2023	2022
Зобов'язання за кредитами	77 727	14 250
Договори фінансової гарантії	473 899	195 174
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	(2 964)	(46)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	<b>548 662</b>	<b>209 378</b>

#### Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

	2023	2022
1 Гривня	56 801	209 378
2 Долар США	491 861	-
3 Усього	<b>548 662</b>	<b>209 378</b>

• IFRS16 • 832610

Примітки – Оренда



	31 грудня 2023	31 грудня 2022
<b>Подання оренди для орендаря</b>		
Активи з наданим правом користування, які не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості на початок періоду	14,646	25,090
Активи з наданим правом користування, які не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості на кінець періоду	17,387	14,646
<b>Орендні зобов'язання на початок періоду</b>		
Поточні зобов'язання за орендою на початок періоду	11,514	14,421
Непоточні орендні зобов'язання на початок періоду	5,479	10,614
<b>Орендні зобов'язання на початок періоду</b>	<b>16,993</b>	<b>25,035</b>
<b>Орендні зобов'язання на кінець періоду</b>		
Поточні зобов'язання за орендою на кінець періоду	11,766	11,514
Непоточні орендні зобов'язання на кінець періоду	7,470	5,479
<b>Орендні зобов'язання на кінець періоду</b>	<b>19,236</b>	<b>16,993</b>

**Розкриття інформації про оренду за 2023 рік**

**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 2022 рік**

**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 станом на 31 грудня 2023 року**

	Амортизація	Активи з права користування	Збільшення (зменшення) приросту після переоцінки
<b>Основні засоби</b>	<b>12,864</b>	<b>17,387</b>	<b>773</b>
<b>Земля та будівлі</b>	<b>12,525</b>	<b>17,174</b>	<b>760</b>
Будівлі	12,525	17,174	760
Пристосування та приладдя	339	213	13
<b>Усього активів</b>	<b>12,864</b>	<b>17,387</b>	<b>773</b>

**Розкриття кількісної інформації про активи з права користування станом на 31 грудня 2022 року**

	Амортизація	Активи з права користування	Збільшення (зменшення) приросту після переоцінки
<b>Основні засоби</b>	<b>12,974</b>	<b>14,646</b>	<b>(7,023)</b>
<b>Земля та будівлі</b>	<b>12,616</b>	<b>14,107</b>	<b>(6,829)</b>



	Амортизація	Активи з права користування	Збільшення (зменшення) приросту після переоцінки
Будівлі	12,616	14,107	(6,829)
Пристосування та приладдя	358	539	(194)
<b>Усього активів</b>	<b>12,974</b>	<b>14,646</b>	<b>(7,023)</b>
			<b>2023</b>
<b>Процентні витрати за орендними зобов'язаннями</b>			<b>2022</b>
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою, до яких застосовано звільнення від визнання			3,445
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів, до яких застосовано звільнення від визнання			1,721
Приріст активів з права користування			360
			14,831
			9,553
			<b>2023</b>
<b>Розкриття кількісної інформації про оренду для орендодавця</b>			<b>2022</b>
Дохід від операційної оренди			822
			860
			<b>31 грудня 2023</b>
<b>Недисконтовані платежі за операційною орендою до отримання</b>			<b>31 грудня 2022</b>
Не більше одного року			1,197
Більше одного року та не більше двох років			847
Більше двох років та не більше трьох років			-
<b>Сумарні часові інтервали</b>			<b>2,044</b>
			<b>3,762</b>

• IAS12 • 835110

Примітки – Податки на прибуток



Розкриття інформації про податок на прибуток за 2023 рік

Податок на прибуток визначається за діючою ставкою оподаткування 50%. 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 буде діяти з 1 січня 2024 року. Податкові збитки за операціями з торгівлі цінними паперами, що можуть бути перенесені на майбутні періоди складають за рік 1070 тис. грн. В зв'язку з тим, що не є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, за рахунок якого можна використати невикористані податкові збитки у досяжному майбутньому сума не визнаного ВПА за рік склала 268 тис. грн., а з врахуванням попереднього періоду 1142 тис.грн.

Розкриття інформації про податок на прибуток за 2022 рік

Податок на прибуток визначається за діючою ставкою оподаткування 18%. Сплата податку проводиться до одного податкового органу тому ВПА та ВПЗ в балансі банку згортаються. Податкові збитки за операціями з торгівлі цінними паперами, що можуть бути перенесені на майбутні періоди складають 3495 ис. грн. В зв'язку з тим, що не є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, за рахунок якого можна використати невикористані податкові збитки у досяжному майбутньому сума не визнаного ВПА склала 629 тис. грн.

Значні компоненти витрат на сплату податку (доходу від повернення податку)

	2023	2022
<b>Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) та коригування щодо поточного податку попередніх періодів</b>		
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	78,785	6,527
<b>Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди</b>	<b>78,785</b>	<b>6,527</b>
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), що відносяться до виникнення та сторнування тимчасових різниць	(745)	(762)
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), що відносяться до зміни ставки оподаткування або введення нових податків	(590)	-
<b>Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)</b>	<b>77,450</b>	<b>5,765</b>

Пояснення та описи за 2023 рік

Пояснення змін застосовуваних ставок оподаткування у порівнянні з попереднім обліковим періодом

відповідно до законодавства ставку податку на прибуток в звітному році змінено з 18% на 50%

Опис дати закінчення терміну використання тимчасових різниць, невикористані податкові збитки та невикористані податкові пільги

до повного використання

Пояснення та описи за 2022 рік

Опис дати закінчення терміну використання тимчасових різниць, невикористані податкові збитки та невикористані податкові пільги

до повного використання

	31 грудня 2023	31 грудня 2022
<b>Невикористані податкові збитки, за якими не визнано жодного відстроченого податкового активу</b>	<b>1,070</b>	<b>3,495</b>

Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди за 2023 рік

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 2022 рік**

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 станом на 31 грудня 2023 року**

	Резерв під кредитні збитки	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Усього
<b>Відстрочені податкові активи та зобов'язання</b>				
Відстрочені податкові активи	741	2,113	2,854	2,854
<b>Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)</b>	<b>(741)</b>	<b>(2,113)</b>	<b>(2,854)</b>	<b>(2,854)</b>
<b>Чисті відстрочені податкові активи та зобов'язання</b>				
Чисті відстрочені податкові активи	741	2,113	2,854	2,854
<b>Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)</b>				
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	(733)	(602)	(1,335)	(1,335)
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	(733)	(602)	(1,335)	(1,335)
<b>Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)</b>				
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду	(8)	(1,511)	(1,519)	(1,519)
<b>Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)</b>				
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	(733)	(602)	(1,335)	(1,335)
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)</b>	<b>(733)</b>	<b>(602)</b>	<b>(1,335)</b>	<b>(1,335)</b>
<b>Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду</b>	<b>(741)</b>	<b>(2,113)</b>	<b>(2,854)</b>	<b>(2,854)</b>

**Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди за 2022 рік**

	Резерв під кредитні збитки	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Усього
<b>Відстрочені податкові активи та зобов'язання</b>				
Відстрочені податкові активи	8	1,511	1,519	1,519
<b>Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)</b>	<b>(8)</b>	<b>(1,511)</b>	<b>(1,519)</b>	<b>(1,519)</b>
<b>Чисті відстрочені податкові активи та зобов'язання</b>				
Чисті відстрочені податкові активи	8	1,511	1,519	1,519
<b>Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)</b>				
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	(3)	(759)	(762)	(762)
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	(3)	(759)	(762)	(762)
<b>Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)</b>				
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду	(5)	(752)	(757)	(757)

	Резерв під кредитні збитки	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Усього
<b>Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)</b>				
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	(3)	(759)	(762)	(762)
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)</b>	<b>(3)</b>	<b>(759)</b>	<b>(762)</b>	<b>(762)</b>
<b>Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду</b>	<b>(8)</b>	<b>(1,511)</b>	<b>(1,519)</b>	<b>(1,519)</b>
			<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування</b>				
Обліковий прибуток			141,227	15,068
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування			70,614	2,712
Податковий вплив витрат, що не підлягають вирахуванню при визначенні оподаткованого прибутку (податкового збитку)			6,146	2,424
Податковий вплив податкових збитків			535	629
Податковий вплив від зміни ставки оподаткування			155	-
<b>Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)</b>			<b>77,450</b>	<b>5,765</b>
<b>Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування</b>				
Обліковий прибуток			141,227	15,068
Застосовувана ставка оподаткування			50.00%	18.00%
Вплив ставки оподаткування, пов'язаний з витратами, які не вираховуються при визначенні оподаткованого прибутку (податкового збитку)			4.35%	16.09%
Вплив ставки оподаткування, пов'язаний з податковими збитками			0.38%	4.17%
Вплив ставки оподаткування, пов'язаний зі зміною ставки оподаткування			0.11%	-
<b>Загальна середня ефективна ставка оподаткування</b>			<b>54.84%</b>	<b>38.26%</b>

• IAS33 • 838000

Примітки – Прибуток на акцію



Прибуток на акцію	2023	2022
<b>Базовий прибуток на акцію</b>		
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	3.1889	0.4652
<b>Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію</b>	<b>3.1889</b>	<b>0.4652</b>
<b>Розбавлений прибуток на акцію</b>		
Прибуток (збиток), що відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства		
<b>Середньозважена кількість звичайних акцій, що використовується для обчислення базового та розбавленого прибутку на акцію</b>		
Середньозважена кількість звичайних акцій, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію	20,000	20,000

• IAS1 •  
861200

**Примітки – Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі**



**Розкриття інформації про класи акціонерного капіталу**

	31 грудня 2023		31 грудня 2022	
	Звичайні акції	Усього акціонерний капітал	Звичайні акції	Усього акціонерний капітал
Кількість акцій, дозволених до випуску	20,000	20,000	20,000	20,000
<b>Кількість акцій випущених</b>				
Кількість акцій випущених та повністю оплачених	20,000	20,000	20,000	20,000
<b>Загальна кількість випущених акцій</b>	<b>20,000</b>	<b>20,000</b>	<b>20,000</b>	<b>20,000</b>
Номінальна вартість акції	15.05	15.05	15.05	15.05
<b>Узгодження кількості акцій в обігу</b>				
<b>Кількість акцій в обігу на початок періоду</b>	<b>20,000</b>	<b>20,000</b>	<b>20,000</b>	<b>20,000</b>
<b>Кількість акцій в обігу на кінець періоду</b>	<b>20,000</b>	<b>20,000</b>	<b>20,000</b>	<b>20,000</b>

**Розкриття інформації про резерви у власному капіталі**

Для покриття непередбачених збитків Банк щорічно формує резервний фонд.

**Опис характеру та мети резервів у складі власного капіталу за 2023 рік**

**Резервні та інші фонди банку**

Розмір щорічних відрахувань у резервний фонд становлять 5% від чистого прибутку Банку.

**Опис характеру та мети резервів у складі власного капіталу за 2022 рік**

**Резервні та інші фонди банку**

Розмір щорічних відрахувань у резервний фонд становлять 5% від чистого прибутку Банку.

• IFRS8 • 871100

Примітки – Операційні сегменти



Розкриття інформації про операційні сегменти суб'єкта господарювання за 2023 рік

**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 2022 рік

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 2023 рік

	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Всі сегменти
Процентні доходи	200,181	15,410	513,086	-	728,677
<i>Операційні сегменти</i>	200,181	15,410	513,086	-	728,677
Процентні витрати	182,260	174,545	-	-	356,805
<i>Операційні сегменти</i>	182,260	174,545	-	-	356,805
Комісійні доходи	64,839	69,477	234	-	134,550
<i>Операційні сегменти</i>	64,839	69,477	234	-	134,550
Комісійні витрати	-	23,762	11,769	-	35,531
<i>Операційні сегменти</i>	-	23,762	11,769	-	35,531
Амортизаційні витрати	-	-	-	36,208	36,208
<i>Операційні сегменти</i>	-	-	-	36,208	36,208
Суттєві статті доходів і витрат	(72,396)	(20,942)	(150,274)	-	(243,612)
<i>Операційні сегменти</i>	(72,396)	(20,942)	(150,274)	-	(243,612)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	-	-	-	77,450	77,450
<i>Операційні сегменти</i>	-	-	-	77,450	77,450
Інші суттєві негрошові статті	278,169	181,078	(494,411)	(14,680)	(49,844)
<i>Операційні сегменти</i>	278,169	181,078	(494,411)	(14,680)	(49,844)
Прибуток (збиток) до оподаткування	288,533	46,716	(143,134)	(50,888)	141,227
<i>Операційні сегменти</i>	288,533	46,716	(143,134)	(50,888)	141,227
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	-	-	-	63,777	63,777

	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Всі сегменти
Операційні сегменти	-	-	-	63,777	63,777
<b>Прибуток (збиток)</b>	-	-	-	<b>63,777</b>	<b>63,777</b>
Операційні сегменти	-	-	-	63,777	63,777

**Доходи та витрати суб'єкта господарювання щодо операційних сегментів за 2022 рік**

	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Всі сегменти
Процентні доходи	228,269	29,985	157,628	-	415,882
Операційні сегменти	228,269	29,985	157,628	-	415,882
Процентні витрати	59,288	72,163	57,653	-	189,104
Операційні сегменти	59,288	72,163	57,653	-	189,104
Комісійні доходи	51,176	85,469	485	-	137,130
Операційні сегменти	51,176	85,469	485	-	137,130
Комісійні витрати	-	23,485	6,907	-	30,392
Операційні сегменти	-	23,485	6,907	-	30,392
Амортизаційні витрати	-	-	-	36,819	36,819
Операційні сегменти	-	-	-	36,819	36,819
Суттєві статті доходів і витрат	(65,636)	(24,222)	(31,016)	-	(120,874)
Операційні сегменти	(65,636)	(24,222)	(31,016)	-	(120,874)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	-	-	-	5,765	5,765
Операційні сегменти	-	-	-	5,765	5,765
Інші суттєві негрошові статті	(58,552)	31,053	(127,931)	(5,325)	(160,755)
Операційні сегменти	(58,552)	31,053	(127,931)	(5,325)	(160,755)
Прибуток (збиток) до оподаткування	95,969	26,637	(65,394)	(42,144)	15,068
Операційні сегменти	95,969	26,637	(65,394)	(42,144)	15,068
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	-	-	-	9,303	9,303
Операційні сегменти	-	-	-	9,303	9,303
<b>Прибуток (збиток)</b>	-	-	-	<b>9,303</b>	<b>9,303</b>
Операційні сегменти	-	-	-	9,303	9,303
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	-	-	-	(740,848)	(740,848)
Операційні сегменти	-	-	-	(740,848)	(740,848)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	-	-	-	1,615,497	1,615,497
Операційні сегменти	-	-	-	1,615,497	1,615,497
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	-	-	-	(12,922)	(12,922)
Операційні сегменти	-	-	-	(12,922)	(12,922)

**Активи та зобов'язання суб'єкта господарювання щодо операційних сегментів станом на 31 грудня 2023 року**

	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Всі сегменти
<b>Активи</b>	<b>1,491,314</b>	<b>97,547</b>	<b>4,875,987</b>	<b>800,907</b>	<b>7,265,755</b>
Операційні сегменти	1,491,314	97,547	4,875,987	800,907	7,265,755
<b>Зобов'язання</b>	<b>4,418,919</b>	<b>2,217,264</b>	-	<b>124,908</b>	<b>6,761,091</b>
Операційні сегменти	4,418,919	2,217,264	-	124,908	6,761,091



## Активи та зобов'язання суб'єкта господарювання щодо операційних сегментів станом на 31 грудня 2022 року

	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Всі сегменти
<b>Активи</b>	<b>1,068,610</b>	<b>183,642</b>	<b>1,990,762</b>	<b>564,631</b>	<b>3,807,645</b>
<i>Операційні сегменти</i>	<i>1,068,610</i>	<i>183,642</i>	<i>1,990,762</i>	<i>564,631</i>	<i>3,807,645</i>
<b>Зобов'язання</b>	<b>2,092,059</b>	<b>1,240,456</b>	<b>-</b>	<b>34,149</b>	<b>3,366,664</b>
<i>Операційні сегменти</i>	<i>2,092,059</i>	<i>1,240,456</i>	<i>-</i>	<i>34,149</i>	<i>3,366,664</i>



Розкриття додаткової інформації за 2023 рік

Рахунки довірного управління

Банк пропонує компаніям-забудовникам прозорий і перевірений на практиці механізм фінансування будівництва об'єктів – через Фонди фінансування будівництва (ФФБ). Співпраця з Банком дозволяє забудовнику отримати фінансову підтримку Банку і вже на початковому етапі будівництва забезпечує приплив інвесторів за рахунок надання їм, в якості довіритель ФФБ, додаткових гарантій: контролю цільового використання коштів і отримання у власність об'єктів інвестування.

	31 грудня 2023.	31 грудня 2022	Зміни (+;-)
1 Поточні рахунки банку-управителя з довірного управління	134	111	23
2 Дебіторська заборгованість за операціями довірного управління	80 660	193 110	(112 450)
<b>3 Усього за активними рахунками довірного управління</b>	<b>80 794</b>	<b>193 221</b>	<b>(112 427)</b>
4 Фонди банківського управління	80 794	193 221	(112 427)
<b>5 Усього за пасивними рахунками довірного управління</b>	<b>80 794</b>	<b>193 221</b>	<b>(112 427)</b>

Затверджено до випуску та підписано

" 25 " березня 2024 року

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



Голова Правління

Андрій ГРИГЕЛЬ

Головний бухгалтер

Андрій АХЕ