

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК"

## Річна фінансова звітність

### разом зі звітом незалежного аудитора

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 р.

2023



## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Наглядовій раді  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК»

Національному банку України  
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

### Звіт щодо аудиту фінансової звітності

#### Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» (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 сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування [IAS1 410000], Звіту про рух грошових коштів, прямий метод [IAS1 510000] 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 800600 «Перелік облікових політик», 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 800600 «Перелік облікових політик», 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 у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, яке описане 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
<b>Судження та оцінки кредитів та заборгованості клієнтів</b>	
<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 прогнозних 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 заборгованості клієнтів як ключове питання аудиту через суттєвість залишків за кредитами та заборгованості клієнтів, високу складність та оціночний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків.</p> <p>Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у Примітці IAS1 800600 «Перелік 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 заборгованості клієнтів.</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 прогнозної 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 заборгованостей клієнтів, які були оцінені на предмет зменшення корисності на індивідуальній основі, ми застосували наше професійне судження для здійснення вибірки з урахуванням різних критеріїв ризику.</p> <p>Так, для обраних кредитів ми перевірили класифікацію етапів знецінення, включаючи оцінку факторів, які впливають на кредитний ризик. Водночас, для обраних знецінених кредитів (стадія 3) ми перевірили припущення, використані при розрахунку очікуваних кредитних збитків, зокрема, застосовані очікувані сценарії та ймовірності, строки та суми очікуваних грошових потоків, включаючи грошові потоки від погашення та реалізації застави.</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 29 березня 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 26 березня 2024 року, оскільки звіт емітента, включно зі звітом з корпоративного управління, згадані в цьому параграфі, були надані нам після 26 березня 2024 року. Наш звіт незалежного аудитора від 26 березня 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 26 березня 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 застосовано, 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 Наглядовій раді Банку 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 Банку твердження що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді Банку, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли 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 проводить аудит фінансової звітності» аудиторського звіту.**

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»;
- 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;
- Банк не є контролером/учасником небанківської фінансової групи;
  - Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес;
- У Банку відсутні материнські/дочірні компанії;
- 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 відрізнятися 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 відображення відповідним умовам договорів та обставинам проведених операцій відображеного у файлі А7Х розподілу активів і зобов'язань Банку за строками. За наслідками цього ми надали рекомендації Банку щодо зміни підходів до обліку залишків за рахунками грошового покриття в інших банках та у суб'єктів господарювання та окремих залишків за розрахунками з бюджетом.

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

- внутрішнього контролю

На нашу думку, система внутрішнього контролю в суттєвих аспектах відповідає ризикам, релевантним до обсягу операцій Банку, та ризикам, на які Банк наражається, та відповідає нормативним вимогам.

- 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 СУІБ) 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.

- 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 395 691 тис. грн.

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.

- 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 29.08.2022 № 14 та додаткова угода від 19.10.2023 №2.



- дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

дата початку аудиту: 19.10.2023

дата закінчення аудиту: 26.03.2024, за винятком питань, розкритих в параграфі «Інші питання - друга дата звіту аудитора», які подаються на 29 березня 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 13.10.2023, протокол №40. Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту фінансової звітності Банку становить 2 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, зокрема внаслідок шахрайства.

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

Ми розробили та виконали процедури оцінки ризиків для отримання аудиторських доказів, які забезпечили належну основу для ідентифікації та оцінки ризиків суттєвих викривлень, чи то внаслідок шахрайства, чи помилки, на рівні 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 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 Святослав БІЛОБЛОВСЬКИЙ.

Партнер із завдання з аудиту

номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100190

Від ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» Директор  
місто Київ, Україна



Святослав БІЛОБЛОВСЬКИЙ

Ірина КАШТАНОВА

26 березня 2024, за винятком питань, розкритих в параграфі «Інші питання - друга дата звіту аудитора», які подаються на 29 березня 2024 (дата завершення аудиторських процедур, обмежених зміною, зазначеною в цьому параграфі інформації).

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК"

## Річна фінансова звітність

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 р.

2023



## ЗМІСТ

1. [IAS1 101000] Звіт про управління (звіт керівництва) .....	4
2. [ISA706 104000-2] Звіт незалежного аудитора .....	24
3. [IAS1 110000] Загальна інформація про фінансову звітність .....	25
4. [IAS1 220000] Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності .....	26
5. [IAS1 320000] Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат .....	28
6. [IAS1 410000] Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування.....	30
7. [IAS7 510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод .....	31
8. [IAS1 610000] Звіт про зміни у власному капіталі .....	33
9. [IAS1 800100] Примітки – Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу .....	35
10. [IAS1 800200] Примітки – Аналіз доходів та витрат .....	38
11. [IAS1 800500] Примітки – Перелік приміток.....	40
12. [IAS1 800600] Примітки – Перелік облікових політик .....	41
13. [IAS1 800610] Примітки – Перелік суттєвої інформації про облікову політику.....	54
14. [IAS1 810000] Примітки – Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ .....	55
15. [IAS8 811000] Примітки – Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки .....	57
16. [IAS10 815000] Примітки – Події після звітного періоду.....	60
17. [IAS24 818000] Примітки – Пов'язана сторона .....	61
18. [IAS16 822100] Примітки – Основні засоби.....	64
19. [IFRS7 822390-00] Примітки – Фінансові інструменти.....	69
20. [IFRS7 822390-01] Примітки – Фінансові активи.....	70
21. [IFRS7 822390-02] Примітки – Кредитні рейтинги .....	72
22. [IFRS7 822390-03] Примітки – Фінансові зобов'язання.....	74
23. [IFRS7 822390-08] Примітки – Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів .....	75
24. [IFRS7 822390-11] Примітки – Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами.....	76
25. [IFRS7 822390-12] Примітки – Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів.....	85
26. [IFRS7 822390-13] Примітки – Величини кредитного ризику .....	104
27. [IFRS7 822390-14] Примітки – Матриця резерву за зобов'язанням .....	107
28. [IFRS7 822390-15] Примітки – Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась .....	108
29. [IFRS7 822390-16] Примітки – Аналіз непохідних /похідних фінансових зобов'язань за строками погашення.....	113
30. [IFRS7 822390-17] Примітки – Здійснюване управління ризиком ліквідності.....	115
31. [IFRS7 822390-18] Примітки – Аналіз чутливості .....	118

32. [IFRS13 823000-1] Примітки – Оцінка справедливої вартості активів .....	119
33. [IFRS13 823000-2] Примітки – Оцінка справедливої вартості зобов'язань .....	122
34. [IAS38 823180] Примітки – Нематеріальні активи .....	124
35. [IAS2 826380] Примітки – Запаси .....	126
36. [IAS37 827570] Примітки – Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи .....	128
37. [IFRS16 832610] Примітки – Оренда (МСФЗ 16) .....	129
38. [IAS12 835110] Примітки – Податки на прибуток .....	133
39. [IAS33 838000] Примітки – Прибуток на акцію .....	136
40. [IAS21 842000] Примітки – Вплив змін валютних курсів .....	137
41. [IAS1 861200] Примітки – Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі .....	138

**Розкриття інформації щодо звіту про управління****Найменування суб'єкта господарювання, що звітує**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК" (далі - АТ "КРИСТАЛБАНК", Банк)

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

Предметом діяльності Банку є надання банківських послуг, інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності у порядку, передбаченому чинним законодавством.

Банк створений з метою одержання прибутку шляхом надання повного спектру банківських, інших фінансових послуг, а також здійснення інших видів діяльності, включаючи, без обмеження послуги, які пов'язані зі здійсненням операційної, комерційної, інвестиційної, депозитарної та будь-якої іншої діяльності, яка дозволена банкам чинним законодавством України.

Модель розвитку КРИСТАЛБАНК: універсальна з акцентом на корпоративному бізнесі.

Концепція роботи банку –формування стійкої високоліквідної та низько ризикованої бізнес-моделі, яка орієнтована на отримання прибутку та спрямована на якісне обслуговування клієнтів.

АТ «КРИСТАЛБАНК» є універсальним банком, який надає своїм клієнтам наступний перелік банківських та інших фінансових послуг, зокрема:

- залучення у вклади (депозити) коштів від юридичних і фізичних осіб в національній та іноземних валютах;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі рахунків умовного зберігання (ескроу) та рахунків, на яких обліковуються операції з платіжними картками;
- видача банківських кредитів юридичним або фізичним особам у вигляді готівкових або безготівкових коштів, в тому числі у вигляді овердрафтів;
- оформлення банківських гарантій з метою забезпечення виконання контрактних зобов'язань, пов'язаних з поставкою товарів, забезпеченням їх оплати, а також виконання інших зобов'язань, що випливають з укладеного двома сторонами контракту;
- надання в оренду банківського сейфу;
- валютно-обмінні операції, в тому числі на МВРУ;
- розрахунково-касові операції;
- послуги з перевезення цінностей (інкасації);
- операції з цінними паперами.

Зважаючи на військову агресію в 2023 р. Банк проводив заходи щодо покращення надійності.

**Першими основними факторами надійності Банку** є показники капіталізації. В цілому вони покращились та були більшими за план та суттєво перевищували нормативи та показники банківської системи. Так, регулятивний капітал станом на кінець дня 31.12.2023р. склав 395 691 тис. грн., що на 37 284 тис. грн. більше ніж фактичний обсяг станом на кінець дня 31.12.2022р. (358 407 тис. грн.).

Норматив адекватності регулятивного капіталу станом на кінець дня 31.12.2023р. склав 37%.

Фактичне значення більш ніж в три рази перевищує нормативне значення (10%). Показник достатності основного капіталу станом на кінець дня 31.12.2023р. склав 23%, станом на кінець дня 31.12.2022 склав 27,23%. Фактичне значення в три рази перевищує нормативне значення (7%). З наведеного видно що банк є достатньо капіталізованим.

**Другий основний фактор надійності Банку** – ліквідність. За рік Банк зберіг значний запас ліквідності, показник покриття ліквідністю LCR<sub>вв</sub> станом на кінець дня 31.12.2023р. склав 130,1%, що на 30,1% більше ніж нормативні вимоги. Показник ліквідністю LCR<sub>ів</sub> станом на кінець дня 31.12.2023р. склав 285%, що на 185 % більше ніж нормативні вимоги.; - коефіцієнт чистого стабільного фінансування NSFR<sub>вв</sub> станом на кінець дня 31.12.2023р. склав 170,5%, що на 70,5% більше ніж нормативні вимоги. З наведеного видно, що ліквідність банку суттєво перевищувала нормативний рівень, що свідчить про готовність банку виконати вимоги клієнтів під час викликів спричинених війною.

**Третій основний фактор надійності** – підтримка Банку акціонерами та пов'язаними особами. На протязі року підтримка банку зі сторони пов'язаних осіб зростає. Так обсяг активних операцій з

пов'язаними особами за 2023р. зменшився та на кінець дня 31.12.2023р. склав 18 270 тис. грн. При цьому норматив Н9 станом на кінець дня 31.12.2023р. склав 2,09%. Фактичне значення значно менше нормативу в 25%. Обсяг зобов'язань від пов'язаних осіб станом на кінець дня 31.12.2023р. склав 94 760 тис.грн. (5,06% від зобов'язань банку) З наведеного видно, що обсяги операцій з пов'язаними особами не значні та не впливали на діяльність банку. При цьому за рік активи та зобов'язання зменшились.

**Четвертий фактор надійності** – прибуткова діяльність. Прибуток Банку після оподаткування за 2023р. склав 22 453 тис. грн.. Фактичний показник є нижче від минулого року, проте його рівень є достатнім для стабільної діяльності Банку.

Операційний результат до відрахування в резерви та податків за 2023р. склав 60 214 тис. грн., що на 11 762 тис. грн. менше від минулого року. Зменшення прибутку викликане зниженням попиту клієнтів на банківські послуги та збільшенням адміністративних витрат Банку.

Загальні показники банку наступні: обсяг активів станом на кінець дня 31.12.2023р. склав 2 332 813 тис. грн., що менше показника станом на кінець дня 31.12.2022р. на 1 002 263 тис. грн. Зважаючи на низьку доходність ОВДП Банк основний обсяг високоліквідних активів розміщував в депозитні сертифікати НБУ з доходністю 23-15%. В результаті станом на кінець дня 31.12.2023р. їх обсяг склав 830 000 тис. грн.

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

Модель розвитку АТ «КРИСТАЛБАНК»: універсальна з акцентом на корпоративному бізнесі.

Концепція роботи банку – формування стійкої високоліквідної та низько ризикованої бізнес-моделі, яка орієнтована на отримання прибутку та спрямована на якісне обслуговування клієнтів.

Ринкова мета - увійти до 30 провідних банків України за обсягом валюти балансу по результатам роботи в 2025р.

Способи досягнення мети:

розвиток передових каналів взаємодії фінансових та нефінансових установ;

створення інноваційних фінансових продуктів, спрямованих на задоволення інтересів і потреб бізнесу; розвиток системи управління персоналом, спрямованої на розкриття потенціалу кожного співробітника та формування команди однодумців;

побудова гнучкої системи управління та мінімізації ризиків, спрямованої на створення додаткової вартості акціонерного капіталу.

Прибуток отриманий банком спрямовується на збільшення обсягу статутного капіталу та регулятивного капіталу. Виплата дивідендів у 2024 році не планується.

Банк працював згідно напрямків роботи передбачених стратегічним планом АТ «КРИСТАЛБАНК» на 2023 рік та відображених в бюджеті:

- мережа відділень перевиконала план по прибутку на 3 971,4 тис. грн. та заробила 43 749,4 тис. грн.;
- обсяг заставного майна зменшився на 17,7 млн. грн. до 15,4 млн. грн.;
- загальний кредитний портфель зріс на 36,9 млн. грн. при збільшенні кредитів юридичним особам на 73,5 млн. грн. (на 15,6%) до 544,0 млн. грн. та зменшенні кредитів фізичним особам на 36,6 млн. грн. (на 31,5%) до 79,7 млн. грн.
- Чистий прибуток АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2023р. склав 22 497,7 тис. грн., що на 67 357,7 тис. грн. менше ніж заплановано.
- Операційний прибуток Банку склав 60 303,3 тис. грн., що на 53 699,1 тис. грн. менше показника запланованого в бюджеті.
- Визначальними факторами, що впливали на розмір операційного прибутку були:
  - законодавчі ініціативи НБУ які скоротили строк можливого користування клієнтськими коштами на 1,5 місяця від запланованих та зниження вартості їх розміщення (зниження ставки продажу депозитних сертифікатів з 23% до 20% та підвищення рівня резервування коштів на коррахунку в НБУ). В результаті цього банком отримано доходів на 34 781,0 тис. грн. менше від запланованого;
  - законодавчі ініціативи Верховної Ради щодо збільшення податку на прибуток банків в 2023р. з 18% до 50% збільшили витрати з податку на прибуток на 19 118,4 тис. грн.
  - позапланові операційні витрати на ведення проекту щодо отримання статусу «Принципал» в МПС MasterCard збільшили витрати банку на загальну суму близько 9 363,3 тис. грн.

- зниження облікової ставки за 2023р. з 25% до 15% призвело до зниження доходності розміщення в депозитні сертифікати на 2,66% (фактично 20,3%) та зниження доходів на 14 358,6 тис. грн.
- економія виплат на утримання персоналу на 11 444,9 тис. грн.
- Обсяги відрахування в резерви під кредитні ризики були більше запланованого рівня та складала 7 933,0 тис. грн., що на 3 833,0 тис. грн. більше ніж було заплановано.

#### Розкриття інформації про дочірні компанії

Станом на кінець дня 31 грудня 2023 року АТ «КРИСТАЛБАНК» не має дочірніх компаній.

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

- Відділення №1 в м. Київ Київської дирекції, 01133, м. Київ, вул. Мечникова, 4/1;
- Криворізька дирекція (Відділення №2), 50050, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Соборності, 17;
- Відділення №3 в м. Київ, 04053, м. Київ, Кудрявський узвіз, 2;
- Кременчуцька дирекція (Відділення №4), 39600, Полтавська обл., м. Кременчук, вул. Соборна, 40/2;
- Південна дирекція (Відділення №5), 65023, Одеська обл., м. Одеса, вул. Пастера, 52;
- Відділення №6 в м. Гайсин, 23700, Вінницька обл., м. Гайсин, вул. Південна, буд. 67;
- Херсонська дирекція (Відділення №7), 73024, Херсонська обл., м. Херсон, вул. Старообрядницька, 31;
- Відділення №8 в м. Київ Київської дирекції, 01010, м. Київ, вул. Михайла Омеляновича-Павленка, 4/6;
- Відділення №9 в м. Київ, 02105, м. Київ, вул. Павла Усенка, 8;
- Відділення №10 в м. Київ, 02230, м. Київ, вул. Бальзака, 7;
- Відділення №11 в с. Пилипець, 90011, Закарпатська обл, с. Пилипець, буд. 43;
- Відділення №12 в м. Київ, 03037, м. Київ, пр-т. Лобановського, 17;
- Відділення №13 в м. Тульчин, 23600, Вінницька обл., м. Тульчин, вул. Миколи Леонтовича, буд. 55 а;
- Відділення №14 в м. Павлоград, 51400, Дніпропетровська обл., м. Павлоград, вул. Дніповська 334А;
- Відділення №15 в м. Чернівці, 58023, Чернівецька обл., м. Чернівці, вул. Руська, 244 А;
- Відділення №16 в м. Коростень, 11500, Житомирська область, м. Коростень, вулиця Сергія Кемського, буд. 3;
- Відділення №17 в м. Запоріжжя, 69035, Запорізька область м. Запоріжжя, вул. Незалежної України, 72;
- Відділення №18 в м. Одеса, м. Одеса, вул. Ланжеронівська, 21;
- Відділення №19 в м. Київ Київської дирекції, 02140, м. Київ, вул. Михайла Гришка, 4, літера А;
- Відділення №20 в м. Київ, 03131, м. Київ, Столичне шосе, 104А;
- Відділення №21 в м. Васильків, 08601, Київська обл., м. Васильків, вул. Володимирська, 1;
- Відділення №22 в м. Біла Церква, 09109, Київська обл., м. Біла Церква, вул. Сухоярська, 20;
- Відділення №23 в м. Київ Київської дирекції, 01032, м. Київ, вул. С. Петлюри, 28;
- Черкаська дирекція (Відділення №25), 18001, Черкаська обл., м. Черкаси, вул. Гоголя, буд. 261/3;
- Відділення №26 в м. Київ, 01601, м. Київ, вул. Мечникова, будинок 2 А;
- Відділення №27 в м. Київ, 03045, м. Київ, Столичне шосе, будинок 90;
- Відділення №28 в м. Золотоноша, 19702, Черкаська область, м. Золотоноша, вулиця Відродження, буд. 16;



- Відділення №29 в с. Родниківка, 20324, Черкаська область, с. Родниківка, Автодорога Київ-Одеса 203км+800м (ліворуч), будинок б/н, с/рада Родниківська;
- Відділення №30 в м. Дніпро, 49044, Дніпропетровська область, м. Дніпро, вул. Барикадна, будинок 16;
- Відділення №31 в м. Дніпро, 49041, м. Дніпро, пр. Праці, 16;
- Відділення №32 в с. Малехів, 80383, Львівська обл., Жовківський район, с. Малехів, вул. Тараса Дороша, буд. 20 літера "А";
- Відділення №33 в с. Софіївська Борщагівка, 08138, Київська обл., с. Софіївська Борщагівка, вул. Толстого, 2;
- Відділення №34 в с. Довжик, 12417, Житомирська обл., с. Довжик, вул. Богунська, 1А;
- Відділення №35 в с. Червоне, 80733, Львівська область, Золочівський район, с. Червоне, вулиця Лесі Українки, буд. 1;
- Відділення №36 в м. Одеса, 65031, м. Одеса, Київське шосе, 27А;
- Відділення №37 в с. Петропавлівська Борщагівка, 08130, Київська область, с. Петропавлівська Борщагівка, вул. Велика Кільцева, 2;
- Відділення №38 в м. Жовква, 80300, Львівська область, Львівський район, м. Жовква, вул. Вокзальна, 10;
- Відділення №39 в смт. Пісочин, 62416, Харківська обл., смт. Пісочин, вул. Надії, 15;
- Відділення №40 в м. Івано-Франківськ, 76018, Івано-Франківська обл., м. Івано-Франківськ, вул. Грушевського, 38;
- Відділення №41 в м. Буча, 08297, Київська обл., м. Буча, вул. Депутатська, 1В.

#### Розкриття інформації про організаційну структуру та керівництво

Загальна організаційна структура АТ «КРИСТАЛБАНК» (надалі – Структура), розроблена на підставі чинного законодавства України, Статуту АТ «КРИСТАЛБАНК» та складається із:

- органів управління Банку
- органів контролю Банку
- виконавчих органів та структурних підрозділів.

Органами управління Банку є:

- Загальні Збори Акціонерів
- Наглядова Рада Банку
- Правління Банку, яке водночас є й виконавчим органом.

Органами контролю Банку є:

- Служба внутрішнього аудиту Банку
- Служба контролю за дотриманням норм (комплаєнс)
- Департамент ризик менеджменту.

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

Два роки поспіль Україна намагається вистояти на полі бою і повернути власні території. В Україні 2022 і 2023 роки увійдуть до історії як роки величезних випробувань і втрат. Між тим вітчизняна економіка упродовж двох років демонструвала ознаки дивовижної стійкості в умовах довготривалої широкомасштабної російської агресії і спромоглася не лише зберегти значну частку власного потенціалу, але попри продовження бойових дій навіть зробила перші кроки до відновлення країни.

2023 рік для економіки України ніс ряд значних викликів: повномасштабна війна з росією продовжилась, у серпні зупинив роботу зерновий коридор, який дозволяв з мінімальними ризиками експортувати сільськогосподарську продукцію, зросла інтенсивність обстрілів портової інфраструктури, що призвела до втрати значної кількості урожаю, готового до експорту – і щомісячний показник експортних продажів знизився на 80%. Осінь супроводжувалась також обмеженнями імпорту автомобільним транспортом через блокування сухопутних кордонів з сусідніми країнами Європи, що призвело до мільйонних збитків для економіки.

Обстріли енергетичної інфраструктури були менш інтенсивними, ніж наприкінці 2022 року, проте їх наслідком стало зростання цін на електроенергію для промислових споживачів.

Фінансовий сектор працював безперебійно, довіра клієнтів до банків залишилась високою, а ті дедалі більше кредитували бізнес та населення. Попри збереження воєнних ризиків, фінансовий сектор відіграє усе більшу роль у відбудові економіки. Цьогоріч фінансовий сектор працював у загалом сприятливих макроекономічних умовах. Приріст ВВП значно перевищив очікування, а інфляція стрімко сповільнилася. Облікова ставка із середини року знижувалася, тим не менш її поточний рівень гарантує достатню привабливість гривневих інструментів заощаджень із урахуванням покращення інфляційних очікувань. Ключова подія другого півріччя – перехід до режиму керованої гнучкості обмінного курсу. НБУ і надалі зберігає присутність на міжбанківському валютному ринку, проте інтервенції здійснюються так, щоб уможливити помірні коливання курсу гривні в обидва боки залежно від зміни балансу попиту і пропозиції на ринку. Ризики для стабільності валютного ринку та фінансового сектору не реалізувалися.

Збережено стабільність банківської системи. Банківська система залишається стабільною, достатньо капіталізованою, ліквідною та прибутковою.

У 2022 році через зниження попиту на кредити й банківські послуги загалом, а також через переоцінку своїх активів у зв'язку з бойовими діями та окупацією, банківські прибутки знизились.

Натомість 2023 рік для банків був значно успішнішим через монетарну політику, що передбачала високі ставки за депозитними сертифікатами.

Щоб профінансувати державні оборонні видатки, був запроваджений тимчасовий підвищений податок на прибутки банків: 50% у 2023 та 25% у 2024-2025 роках

Банки наростили гривневе кредитування, депозити продовжують активно зростати. За підсумками 2023 року українські банки збільшили валовий обсяг гривневих кредитів в економіку на 1%. Таким чином, банківська система змогла перейти до нарощування кредитної активності в складних умовах воєнного часу. Лідером кредитної експансії був роздрібний сегмент, де портфель гривневих кредитів фізичним особам за рік збільшився на 6,6%. Водночас банки продовжували скорочувати обсяги кредитів у іноземній валюті: за рік їхній сукупний валовий обсяг скоротився на 8,3%. Депозитна база зростає значно швидше: за 2023 рік сукупні клієнтські кошти у національній валюті зросли на 35,2%, у іноземній валюті – на 11,7%.

Вітчизняне економічне середовище досить швидко пристосувалося до чергових викликів. Упродовж 2023 року виробничі показники демонстрували (хоча й слабке) поліпшення і засвідчували поступовий вихід з економічного провалля, до якого росія зіштовхнула Україну у 2022 році (нагадаємо про падіння реального ВВП на 30%). Така динаміка підтверджувалася упродовж 2023 року переглядом прогнозів розвитку економіки України (міжнародних інститутів і вітчизняних владних інститутів) – від вкрай низьких темпів зростання (і навіть падіння) реального ВВП, поданих на початку року, до цілком позитивних, поданих уже восени.

Так, у жовтні Світовий банк поліпшив прогноз зростання ВВП України у 2023 році до 3,5%, що на 1,5 в. п. вище від його ж червневих оцінок (на початку року прогноз був навіть негативний).

Успішна співпраця з МВФ. У 2023 році Україна узгодила з МВФ пакет програмного фінансування EFF загальним обсягом 15,6 млрд дол., з яких в поточному році отримано 4,5 млрд дол. Україна старанно виконує структурні маяки та індикативні цілі, визначені програмними зобов'язаннями.

Продовження програмної співпраці з МВФ – важливий дороговказ для розширення фінансування з боку інших міжнародних організацій та приватних інвесторів, ознака якості та результативності проведених ринкових реформ.

Обсяг золотовалютних резервів продовжує коливатися в залежності від зовнішньої допомоги. Міжнародні резерви Національного банку України за 2023 рік зросли на 12 млрд. дол. США (+42% р/р), сягнувши 40,5 млрд. доларів. Це відбулося завдяки надходженню понад 42 млрд. доларів США зовнішньої фінансової допомоги. Водночас НБУ витратив за минулий рік на інтервенції валютного ринку понад 28 млрд. дол. США. У січні очікується помітне скорочення міжнародних резервів НБУ, зумовлене паузою у зовнішньому фінансуванні України.

Забезпечено валютну стабільність. Завдяки достатньому надходженню міжнародної допомоги, вчасному запровадженню фіксованого обмінного курсу та валютних обмежень - вдалося зберегти валютну стабільність і навіть поповнити валютні резерви до рекордного рівня .

Однак, стан валютної рівноваги залишається нестійким. Основний ризик – гігантське негативне торговельне сальдо – 31 млрд дол. за підсумками 10 місяців 2023 р., передусім через зростання потреб економіки в імпорті, блокування українського експорту, проблеми з поверненням валютної виручки.

Бюджетна система працює безперебійно, але із значним фіскальним дефіцитом, який складає понад 30% ВВП (без врахування грантів в складі доходів). Міжнародна фінансова підтримка надійшла у обсязі понад 70 млрд дол. з початку війни, що сформувало 1/3 всіх фінансових ресурсів держави, отриманих у 2022-2023 роках.

Стабільність фінансування фіскального дефіциту дозволила задовольняти критично важливі фінансові потреби оборонної сфери. Однак державний борг вже складає близько 80% ВВП, а в наступному році, ймовірно, перетне рівень у 100% ВВП, що сигналізує про високі ризики для боргової стійкості державних фінансів.

Уряд України розпочав переведення вітчизняної промисловості на воєнні рейки. У 2023 потужності вітчизняного оборонно-промислового комплексу (ОПК) зросли в 4 рази проти 2022 р., а в 2024 р. зростуть ще у 6 разів.

Інфляція наприкінці 2023 р. знизилася до 5% в річному вимірі, тоді як ще рік тому її значення сягало майже 30%. Поточний рівень інфляції відповідає цільовому діапазону НБУ (5 +/-1%), однак не відповідає минулорічним прогнозам НБУ (21%).

На зниження рівня інфляції вплинули як структурні шоки (скорочення сукупного попиту, проблеми з експортом агропродукції), так і політичні рішення (стабільність обмінного курсу, жорстка монетарна політика, мораторій на комунальні тарифи). Низький рівень інфляції посилив фінансову стабільність.

Однак стрімке падіння інфляції нижче рівня процентних ставок спричинило додаткові втрати економіки та державних фінансів від зростання реальних процентних витрат.

Минулорічний Державний бюджет у півтора разу перевищив показники 2022 року. Згідно уточнених даних Міністерства фінансів, доходи Державного бюджету в 2023 року сягнули майже 2,7 трлн. грн., на 49,5% перевищивши показник 2022 року. Варто зазначити, що 0,4 трлн. грн. в цій сумі припало на іноземні гранти (у 2022 році за цим напрямом було сформовано дещо більше доходів, на суму 0,5 трлн. грн.). Загалом Україна отримала від міжнародних партнерів у 2023 році фінансування на 42,5 млрд. доларів США, 27% з яких припало на грантову допомогу. Торговельний дефіцит стрімко розширився у 2023 році. Згідно даних Державної митної служби України, експорт товарів у 2023 році становив 36,2 млрд. дол. США, скоротившись на 18%. Особливо сильним було скорочення експорту чорних металів і виробів з них (-37%), а також залізорудної сировини (-39%). Експорт зерна скоротився на 9% через скорочення світових цін на агропродукцію. Водночас сукупний імпорт товарів зріс на 7% до 63,5 млрд. дол. США. Зростання імпорту було системним, за виключенням енергоресурсів, ціни на які стрімко впали і призвели до скорочення енергетичного імпорту на 39%. Таким чином, дефіцит зовнішньої торгівлі товарами за версією даних митниці (дані платіжного балансу дещо відрізняються) у 2023 році становив 27,3 млрд. доларів США проти 15,3 млрд. дол. США у 2022 році.

Інфляція завершила рік на позначці 5,1%. У грудні 2023 року Індекс споживчих цін зріс на 0,7% м/м. Таким чином, за рік ціни зросли на 5,1%. Зокрема, річне зростання цін на продовольчі товари та напої становило 4%. Житлово-комунальні послуги подорожчали в 2023 році на 12,8% (через підвищення тарифів на електроенергію), пальне – лише на 2,7%.

Національний банк України у січні припинив стадію скорочення облікової ставки, зберігши її на рівні 15% річних. Основним пріоритетом НБУ в умовах ризиків воєнного часу є збереження привабливої доходності гривневих активів.

Умови розвитку економіки України у 2024 році визначатимуться складним поєднанням різноспрямованих внутрішніх і зовнішніх факторів. Останні посилюватимуться міжнародними протистояннями світових політичних та економічних лідерів, збереженням високих ризиків продовження повномасштабної

російської агресії, а також нових вогнищ військових протистоянь. Ми не ігноруємо такі ризики, однак (всупереч їм) дотримуємося позиції, що прийдешній 2024 рік посилить стабілізаційні макроекономічні процеси в Україні.

Обвал, який спричинила російська агресія, економіки у 2022 році, сформував дуже низьку базу порівняння для наступних років. Тому позитивні показники зростання 2023–2024 років не повинні вводити в оману – країна поки не вийшла на траєкторію стійкого зростання ВВП. Проте, якщо 2024 року вдасться закріпити стабілізаційні процеси, то у 2025-й країна зможе входити з міцними позитивними очікуваннями.

Якраз у збереженні 2024 року економічної динаміки, набутої у 2023-му, ми вбачаємо добру основу для започаткування прискореного відновлення найближчими роками.

Такий підхід підтверджується прогнозом, представлений НБУ в останньому інфляційному випуску.

Попри війну Банк є операційно ефективним та продовжує генерувати чистий прибуток, який за 2023 рік склав 22,5 млн. грн. Банк, завдяки позитивній динаміці в своїй діяльності та високому запасу ліквідності достроково в 2023р. погасив 440 млн. грн. рефінансування НБУ.

Банк продовжує вести політику соціально відповідального бізнесу та активно бере участь у соціальних і благодійних проєктах.

АТ «КРИСТАЛБАНК» є уповноваженим банком для виплат пенсій, грошової допомоги, виплат за загальнообов'язковим соціальним страхуванням. Банк співпрацює з найпоширенішими постачальниками комунальних послуг в містах Київ та Київській області, Одеса, Дніпро, Кривий Ріг, Кременчук, Запоріжжя.

#### Розкриття інформації про ліквідність та зобов'язання

Станом на кінець дня 31.12.2023 року АТ «КРИСТАЛБАНК» має достатній запас ліквідності понад 69% від пасивів, для своєчасного виконання своїх зобов'язань перед кредиторами. Зобов'язання Банку характеризуються наявністю концентрацій. Ризик концентрацій в зобов'язаннях Банк знижує шляхом вкладання коштів в високоліквідні активи (Депозитні сертифікати Національного банку України, ОВДП). Процес управління ліквідністю - це один з важливих процесів, що підлягає щоденному контролю. Ліквідність визначена як здатність Банку своєчасно і в повному обсязі виконувати свої зобов'язання. До ліквідних коштів належать активи, які швидко реалізуються на ринку за грошові кошти з мінімальним ціновим ризиком. Основним джерелом ліквідних коштів є грошові ринки на яких працює Банк. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування або виконувати позабалансові зобов'язання.

Одним з найбільш впливових факторів, що призводять до дефіциту ліквідності є непередбачені відтоки депозитів, причинами яких можуть бути концентрація депозитів окремої групи або особи, вплив на депозити сезонності або циклічності, чутливість депозитів до змін процентних ставок.

Основним методом оцінки рівня ліквідності є аналіз відповідності структури активів і пасивів Банку, який спирається на аналіз ліквідності активів і стабільності пасивів. Суть даного методу полягає в співвіднесенні потоків надходження грошових коштів у Банк і їх відтоку. Грошові потоки аналізуються за допомогою таблиці, що відбиває терміни погашення або запитання всіх активів і пасивів Банку.

#### Розкриття інформації щодо соціальних аспектів та кадрової політики

Основним нефінансовим ресурсом АТ «КРИСТАЛБАНК» у звітному періоді, як і раніше, залишаються співробітники Банку та їх інтелектуальний капітал. Облікова чисельність працівників Банку станом на кінець дня 31.12.2023 р. склала 268 осіб. Абсолютна більшість працівників Банку мають вищу освіту (85% від загальної чисельності). За гендерною структурою серед працівників АТ «КРИСТАЛБАНК» переважають жінки, які становлять 74% від загальної чисельності працівників.

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

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

Керівництво Банку має як якісний діагноз, так і обґрунтований прогноз розвитку ситуації щодо кадрової політики і має у своєму розпорядженні засоби для впливу на неї. Кадрова служба Банку володіє не тільки засобами діагностики персоналу, але і прогнозування кадрової ситуації на середньостроковий і довгостроковий періоди.

**Основними цілями кадрової політики є:**

- своєчасне забезпечення Банку персоналом необхідної якості й у достатній кількості;
- забезпечення умов реалізації передбачених трудовим законодавством прав і обов'язків співробітників;
- раціональне використання трудового потенціалу;
- формування і підтримання ефективної роботи трудового колективу.

Формування кадрового резерву в АТ «КРИСТАЛБАНК» є реальною основою для планомірної підготовки і попередньої перевірки готовності майбутніх керівників, дає змогу забезпечити регулярність процесу добору кандидатів на керівні посади, скоротити період їх адаптації на цих посадах після призначення.

Підготовка резерву - посадовий обов'язок кожного керівника структурного та відокремленого підрозділу, що характеризує його ставлення до дорученої справи. Банк всебічно сприяє якнайшвидшій адаптації новообраних або новопризначених Керівників, Впливових та Ключових осіб, а також підтримує розвиток їх професійних та кваліфікаційних компетенцій.

Навчання персоналу – це вид діяльності, який спрямований на розвиток та підтримку основних компетенцій персоналу Банку з метою забезпечення ефективної діяльності Банку в рамках затвердженої стратегії розвитку, а також дотримання вимог стосовно відповідності банківських працівників вимогам кваліфікаційних характеристик професії.

Мета навчання персоналу – забезпечення відповідності знань, вмінь та професійних навичок персоналу Банку вимогам до їх кваліфікації, що, в свою чергу, сприяє якісному виконанню працівниками Банку своїх функціональних обов'язків, вмінню працювати якісно, без порушень трудової дисципліни, здатності самостійно приймати рішення в сфері своєї компетенції та підвищенню мотивації працівників.

Підрозділ кадрового менеджменту відповідає за планування, організацію та контроль процесу навчання персоналу, його ефективність.

Перспективне планування заходів з навчання персоналу відбувається щорічно в період підготовки консолідованого бюджету Банку на наступний рік, згідно процедур, прийнятих в Банку.

На основі стратегічних планів розвитку Банку керівники структурних підрозділів Банку визначають основні напрямки навчання персоналу на наступний рік (в тому числі пріоритетні цільові групи, види і форми навчання).

**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**

Основними завданнями та політика щодо управління фінансовими ризиками є:

- забезпечення достатності капіталу для покриття суттєвих ризиків;
- забезпечення підтримання прийняттого рівня ризиків в рамках встановленого ризик-апетиту (тобто допустимого рівня ризику за видами ризиків, щодо яких Банк прийняв рішення про доцільність/необхідність їх утримання з метою досягнення його стратегічних цілей та виконання бізнес-плану) та інших встановлених лімітів і обмежень;
- забезпечення фінансової стійкості Банку та його розвитку в рамках Стратегії розвитку;
- мінімізація можливих фінансових втрат від впливу ризиків, що приймаються Банком в рамках встановленого апетиту до ризику;
- забезпечення ефективного розподілу ресурсів для оптимізації співвідношення ризику і прибутковості Банку;
- забезпечення безперервності діяльності та планування оптимального управління бізнесом Банку з урахуванням можливих стресових умов;
- підвищення ефективності управління капіталом та підвищення вартості власного капіталу Банку;
- підвищення рівня довіри інвесторів за рахунок створення прозорої системи управління ризиками.

**Вразливість до ризику ліквідності**

Банку притаманний ризик ліквідності.

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення достатніх коштів для повного та своєчасного виконання усіх зобов'язань Банку перед клієнтами, кредиторами та іншими контрагентами, а також досягнення запланованого зростання його активів і рівня прибутковості Банку.

Значна увага приділяється концентраціям кредитного та депозитного портфелів, а також ступеню ліквідності існуючих активів.

Основні показники ліквідності контролюються керівництвом Банку. Щоденно здійснюється внутрішній контроль та аналіз строків погашення активів і зобов'язань, якими користується Банк при проведенні операцій. Цей аналіз є основною базою для прийняття рішень щодо оперативного управління ліквідністю.

#### **Вразливість до валютного ризику**

Банку притаманний валютний ризик.

Валютний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та банківських металів.

Основні інструменти які банк використовує для мінімізації валютних ризиків :

- лімітування;
- вимірювання;
- виважена політика до продуктів яким притаманний валютний ризик;
- звітування.

#### **Вразливість до кредитного ризику**

Банк вразливий до кредитного ризику.

Банк проводить виважену кредитну політику. При схваленні кредитних заявок банк віддає перевагу клієнтам з відмінним фінансовим станом та з наявністю ліквідного забезпечення. Додатково кредитний ризик хеджується страхуванням заставного майна. Банк використовує наступні процедури щодо виявлення, вимірювання, звітування, моніторингу, контролю та пом'якшення кредитного ризику:

- Оцінка фінансового стану боржників/ групи пов'язаних контрагентів/ групи контрагентів під спільним контролем, класифікація активів і позабалансових зобов'язань на щомісячній основі по Банку;
- Створення резервів;
- Аналіз кредитного портфелю Банку, підготовка аналітичних звітів для керівництва. Моніторинг ризиків концентрації щодо великих позичальників, щодо пов'язаних із Банком осіб;
- Стрес-тестування кредитного портфелю;
- Перегляд кредитів;
- Страхування.

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

Банк вразливий до ринкового ризику.

Управління ринковими ризиками в Банку – це процес, за допомогою якого Банк виявляє (ідентифікує) ринкові ризики, проводить оцінку їх величини, здійснює моніторинг, контролює свої торгові позиції, а також враховує взаємозв'язки ринкових ризиків з іншими видами ризиків. Метою управління ринковими ризиками є підтримка прийнятого на себе Банком ризику на рівні, визначеному Банком відповідно до власних стратегічних завдань.

Банк використовує наступні методи для пом'якшення ринкового ризику/ Основними способами зниження ринкових ризиків є:

- страхування;
- резервування;
- хеджування;
- розподіл;
- диверсифікація;
- мінімізація (керування активами й пасивами);

- запобігання (відмова від пов'язаної з ризиком операції);
- лімітування.

#### Вразливість до інших ризиків

Банку притаманний процентний ризик банківської книги.

Процентний ризик банківської книги – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу.

Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу Банку та чистий процентний дохід Банку. Банк для оцінки та управління процентним ризиком банківської книги використовує такі інструменти:

- GAP-аналіз - для оцінки зміни чистого процентного доходу Банку;
- метод модифікованої дюрації - для оцінки зміни економічної вартості капіталу
- управління процентною маржею;
- встановлення процентних ставок та супутніх умов та своєчасна їх зміна;
- оптимізація структури процентних активів та пасивів за строками;
- застосування граничних значень внутрішніх показників процентного ризику, показників GAP, додаткових показників прибутковості, їх моніторинг та дотримання;
- застосування фіксованих процентних ставок;
- застосування у договорах з клієнтами пункту щодо права Банку змінювати процентну ставку;
- трансферне ціноутворення.

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

Дослідження та розробки за звітний період Банком не виконувалися, окрім проведення періодичного моніторингу та аналізу ринкової кон'юнктури, процентних ставок та конкуренції на банківському ринку, що є частиною поточної бізнес-діяльності Банку.

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

Основним ресурсом АТ «КРИСТАЛБАНК», що забезпечує його фінансову стійкість та дає можливість залучати на ринку додаткові фінансові ресурси, є капітал внесений акціонерами. Станом на 31.12.2023 року статутний капітал АТ «КРИСТАЛБАНК» становить 264 689,7 тис. грн., який поділено на 20 052 250 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 13,20 гривень кожна. Статутний капітал Банку сформований відповідно до вимог законодавства України, його величина в звітному році не змінювалася.

Банк розкриває та оприлюднює інформацію щодо відносин з акціонерами та пов'язаними з Банком особами в порядку визначеному чинним законодавством, нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондових ринків та Національного банку України, Статутом та іншими внутрішніми документами Банку. При управлінні цими взаємовідносинами Банк керується та неухильно дотримується норм та вимог: - чинного законодавства; - Статуту АТ "КРИСТАЛБАНК"; - Принципів (Кодексу) корпоративного управління Банку; - Порядку здійснення операцій із пов'язаними з АТ «КРИСТАЛБАНК» особами, затвердженого Наглядовою радою.

#### Інформація про капітал Банку

Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Назва статті	Кіль- кість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
Залишок на 31 грудня 2022	20 052,2	20 052,2	264 689
Залишок на 31 грудня 2023	20 052,2	20 052,2	264 689

Кількість випущених і оплачених акцій станом на 31 грудня 2023 р. - 20 052 250 штук  
Номінальна вартість однієї акції – 13,20 грн.

#### Акціонери Банку

Перелік Акціонерів	Відсоток участі у статутному капіталі товариства, прямо/ опосередковано
Ленінг М.Г.	50,000000%/0,00%.
Гребінська О.В.	25,000002%/50,00%.
Гребінський Л.А.	24,999997%/50,00%.

### Власний капітал

Назва статті	31 грудня 2023	31 грудня 2022
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	264 690	264 690
Резервні та інші фонди банку	14 150	12 027
Резерви переоцінки	(7 463)	(41 559)
Нерозподілений прибуток	146 310	105 954
Прибуток поточного року	22 453	42 479
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>440 140</b>	<b>383 591</b>

Станом на кінець дня 31.12.2023 року Банк є достатньо капіталізованим.

### Розкриття інформації про фінансові інвестиції

Відповідно до стратегії Банку фінансові інвестиції здійснюються в високоліквідні активи (ОВДП та депозитні сертифікати НБУ).

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

У Банку є обґрунтовані підстави вважати про відсутність ризиків і невизначеності щодо здатності банку продовжити свою діяльність з огляду на наступне: станом на 01.01.2024 року банк має достатній рівень ліквідності та капіталу для виконання всіх нормативних вимог.

Банк у умовах військового стану продовжує надавати банківські послуги та веде прибуткову діяльність. ІТ системи банку працюють в штатному режимі та захищені від форс-мажорних обставин.

В найближчі роки банк планує зосередитись на наступних основних напрямках:

- впровадження сервісів відділеного доступу клієнтів до банківських послуг та покращення ІТ-інфраструктури. Зокрема - впровадження нового клієнт-банку для фізичних та юридичних осіб;
- отримати статус афілійованого члена МПС Visa;
- перехід користувачів на роботу з АБС Б2 через Wed-застосунок B2ng;
- вдосконалення центру обробки даних банку;
- вдосконалення якості обслуговування клієнтів банку шляхом впровадження власного контакт-центру та CRM-системи;
- впровадження досконалих систем електронного документообігу та електронного архіву;
- розвиток кредитних програм для ФО зокрема іпотечних, споживчих та сумісних з державними установами.
- розвиток мережі відділень та ПТКС.

Участі в злиттях та поглинаннях банк не планує.

### Розкриття іншої інформації, що має суттєве значення

- Підвищено довгостроковий кредитний рейтинг банку за Національною рейтинговою шкалою до рівня «uaAA+»
- Підтверджено рейтинг надійності банківських вкладів на рівні 5 (відмінна надійність)
- Банк став переможцем Всеукраїнського конкурсу «БАНК РОКУ – 2023» (International Financial Club «BANKIR») у номінації «Банк, який працює стабільно та надійно в умовах воєнного часу»
- Банк, в рамках стратегії розвитку регіональної мережі, відкрив 17 нових відділень
- Банк визнано найкращим у номінації «Стрімкий розвиток банківської мережі» в межах проекту «БАНКІВСЬКА НЕЗЛАМНІСТЬ» First-Half 2023 від Асоціація Українських Банків



- Банк став учасником міжнародної системи грошових переказів для фізичних осіб R360 (Великобританія)
- Банк завершив технічні проекти та отримав статус принципального учасника Master Card у вересні-жовтні 2023р.
- Банк запровадив новий благодійний депозитний вклад для фізичних осіб - «ДОПОМОЖЕМО РАЗОМ»
- Банк достроково і в повному обсязі погасив кредит рефінансування Національного банку України
- Банк визнано найкращим в номінації "Розрахунковий банк для бізнесу" серед невеликих приватних банків в рейтингу «Банки-2023» провідного видання "Фінансовий клуб"
- Банк відновив усі програми кредитування для фізичних осіб та запровадив нову програму кредитування - «КРЕДИТ НА ВСЕ»
- Банк став партнером кампанії з платіжної безпеки #ШахрайГудбай, від Національного банку України та Департаменту кіберполіції Національної поліції України
- Банк відзначив 9-ту річницю створення
- Банк запустив новий, максимально адаптований під користувачів корпоративний сайт
- Банк продовжує вести політику соціально відповідального бізнесу та активно бере участь у соціальних і благодійних проєктах.

#### 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)**

Чинна редакція Принципів (Кодексу) корпоративного управління АТ "КРИСТАЛБАНК", затверджена рішенням Загальних зборів акціонерів 17.11.2020 року (протокол №2), розміщена на офіційному сайті Банку, ознайомитись з якою можна за посиланням: <https://crystalbank.com.ua/images/data/vnutrishni-polozhennya/pryntsy-py-kodeks-korporatyvnoho-upravlinnya.pdf>

**Кодекс корпоративного управління, який суб'єкт господарювання, що звітує добровільно вирішив застосовувати (включно з інформацією (посиланням), де відповідний текст кодексу перебуває у публічному доступі)**

Корпоративне управління Банку ґрунтується на принципах власного Кодексу корпоративного управління, який розміщено на офіційному сайті Банку, ознайомитись з яким можна за посиланням: <https://crystalbank.com.ua/images/data/vnutrishni-polozhennya/pryntsy-py-kodeks-korporatyvnoho-upravlinnya.pdf>

**Практика корпоративного управління, що застосовується понад визначені законодавством вимоги**

Практика корпоративного управління Банку базується на основі міжнародної практики принципів корпоративного управління, відображених, зокрема в Принципах корпоративного управління Організації економічного співробітництва і розвитку, Принципах корпоративного управління для банків Базельського комітету з банківського нагляду, в об'ємі, що не суперечить законодавству України.

**Від яких частин власного кодексу корпоративного управління або іншого кодексу корпоративного управління, який суб'єкт господарювання, що звітує добровільно вирішив застосовувати відхиляється і причини таких відхилень**

Банк неухильно дотримується Принципів (Кодексу) корпоративного управління АТ "КРИСТАЛБАНК".

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

Банком створено комплексну, ефективну та адекватну систему внутрішнього контролю з дотриманням таких принципів:

- усебічності та комплексності;
- ефективності;
- адекватності;
- обачності;
- ризик-орієнтованості;
- інтегрованості;
- завчасності;
- незалежності;

- безперервності;
- конфіденційності.

Сукупність організаційної структури Банку, процедури, заходи з внутрішнього контролю, спрямованих на:

- досягнення Банком цілей, включаючи виконання запланованих показників його діяльності, забезпечення ефективності та результативності здійснення Банком операцій, збереження його активів;
- забезпечення ефективності корпоративного управління в Банку шляхом функціонування комплексної, ефективної та адекватної системи управління ризиками;
- забезпечення повноти, своєчасності та достовірності складання і надання фінансової, статистичної, управлінської та іншої звітності;
- відповідності діяльності Банку законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, та внутрішнім документам Банку.

Система внутрішнього контролю та система управління ризиками ґрунтуються на розподілі обов'язків між підрозділами Банку, крім функцій, які віднесено до виключної компетенції Наглядової ради/ Правління/ Комітетів Банку відповідно до вимог законодавства України та нормативно-правових актів НБУ.

Розподіл обов'язків базується на застосуванні моделі трьох ліній захисту:

- перша лінія захисту – на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю;
- друга лінія захисту – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), мінімальні вимоги щодо діяльності яких встановлені в Положенні НБУ № 64. Ці підрозділи забезпечують впевненість Керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином;
- третя лінія захисту – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням вимог, установлених Положенням про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженим постановою Правління НБУ від 10 травня 2016 року № 311 (зі змінами).

В своїй діяльності Банк керується виключно чинним законодавством, нормативно-правовими актами НБУ, Статутом, Принципами (кодексом) корпоративного управління, Політиками та положеннями з управління ризиками, Положенням про організацію системи внутрішнього контролю, Положеннями про проведення аудиторських перевірок та іншими внутрішніми документами Банку.

#### **Розкриття інформації про права акціонерів/учасників та способів їх реалізації, що застосовуються понад визначені законодавством вимоги**

Права акціонерів закріплені нормами Статуту АТ "КРИСТАЛБАНК" та визначені в межах чинного законодавства України.

#### **Розкриття інформації про вищий орган управління**

##### **Назва та склад вищого органу управління**

Вищий орган управління - Загальні збори акціонерів Банку. До складу Вищого органу управління входять акціонери - власники 100% статутного капіталу Банку, а саме:

- Ленінг Марина Густавівна, що володіє 50% статутного капіталу;
- Гребінська Оксана Володимирівна, що володіє 25,000002% статутного капіталу;
- Гребінський Леонід Андрійович, що володіє 24,999997% статутного капіталу.

##### **Повноваження вищого органу управління**

Загальні збори є вищим органом управління Банку, що здійснює управління діяльністю Банку в цілому, визначає цілі та основні напрямки його діяльності.

Загальні збори можуть вирішувати питання, вирішення яких віднесено законом до виключної компетенції загальних зборів учасників акціонерного товариства.

Повноваження Загальних зборів:

- визначення основних напрямів діяльності Банку;
- внесення змін до статуту Банку;
- прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- прийняття рішення про зміну типу акціонерного товариства;
- прийняття рішення про розміщення акцій;
- прийняття рішення про розміщення цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;
- прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку;
- прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку;
- прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- затвердження положень про Загальні збори акціонерів, Наглядову раду, Правління та Ревізійну комісію (у разі її обрання), а також внесення змін до них;
- затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради;
- затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради;
- затвердження річного звіту Банку;
- розгляд звіту Наглядової ради та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду, крім випадку віднесення Статутом питання про призначення та звільнення голови та членів Правління до виключної компетенції Наглядової ради;
- розгляд звіту зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- розподіл прибутку і збитків Банку з урахуванням вимог, передбачених законом;
- прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених чинним законодавством;
- прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;
- затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених чинним законодавством;
- прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів;
- обрання Голови та членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради;
- прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством;
- обрання членів Ревізійної комісії, прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень;
- затвердження звіту та висновків Ревізійної комісії (у разі її обрання);
- обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених чинним законодавством;
- прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадку, передбаченого чинним законодавством, 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.

#### Функціонування вищого органу управління

Порядок функціонування Вищого органу управління встановлений статтею 6 Статуту Банку, Положення про Загальні збори акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК та чинним законодавством України.

**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**

Банк розкриває та оприлюднює інформацію про осіб, які прямо або опосередковано є власниками істотної участі в Банку (в тому числі осіб, що здійснюють контроль) в порядку визначеному чинним законодавством України та нормативно-правовими актами регуляторних органів, зокрема, але не виключно, шляхом оприлюднення зазначеної інформації на офіційному сайті Банку, ознайомитись з якою можна за посиланням: <https://crystalbank.com.ua/ua/pro-bank/struktura-vlasnosti-banku>

Власники істотної участі Банку відповідають всім встановленим законодавством вимогам. Впродовж звітного періоду змін у переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками істотної участі АТ "КРИСТАЛБАНК" (в тому числі осіб, що здійснюють контроль) 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

Колегіальним органом Банку, що здійснює захист прав акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК", вкладників, інших кредиторів та здійснює контроль за діяльністю Правління є Наглядова рада, до складу якої входять:

- Копилов Вадим Анатолійович – Голова Наглядової ради.
- Гребінська Оксана Володимирівна – Член Наглядової ради.
- Дмитренко Наталія Олександрівна – Член Наглядової ради – незалежний директор.
- Мармуляк Дмитро Іванович – Член Наглядової ради – незалежний директор.
- Долінський Леонід Борисович – Член Наглядової ради – незалежний директор.

#### Розмір винагороди за рік членів наглядового органу

Відповідно до Статуту Банку та затвердженого внутрішньобанківського Положення про винагороду членів Наглядової ради порядок виплати винагороди членам Наглядової ради визначається в укладених із ними контрактах/цивільно-правових договорах. Фіксована частина винагороди членам Наглядової ради, які є штатними працівниками Банку, визначається як посадовий оклад, що був встановлений у контракті, укладеному відповідно до вимог законодавства України.

Розмір фіксованої частини винагороди членам Наглядової ради, що виконують свої повноваження на підставі цивільно-правових договорів, якщо такий договір є оплатним, визначаються такими договорами. Політика Банку стосовно строку дії контрактів/цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради визначається Статутом Банку.

Членам Наглядової ради, з якими укладено контракт, при звільненні здійснюються виплати передбачені законодавством про працю України, додаткові виплати можуть бути здійснені за окремим рішенням Загальних зборів акціонерів Банку.

У випадку дострокового припинення повноважень членів Наглядової ради винагорода виплачується пропорційно часу фактичного виконання функцій члена Наглядової ради Банку.

Змінна частина винагороди членів Наглядової ради (премії, надбавки, доплати) виплачується на підставі рішень Загальних зборів акціонерів Банку, крім виплат та заохочення згідно умов законодавства України. За даними Звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2023 рік сума виплаченої винагороди становить (в тис. грн.):

- фіксована частина – 23 165;
- змінна частина – 3 477.

### Назви та склади комітетів, що підзвітні наглядовому органу

Комітети Наглядової ради відсутні та протягом 2023 року не створювались. В зв'язку з тим, що Банк не відноситься до системно важливих та з врахуванням особливостей його діяльності, наявної прозорості структури управління, функціональні повноваження комітетів Наглядової ради виконуються Наглядовою радою Банку самостійно.

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

#### Назва та склад виконавчого органу

Персональний склад Правління станом на кінець 2023 року був наступним:

- Голова Правління - Гребінський Леонід Андрійович.
- Члени Правління: Жабська Ірина Миколаївна, Казаков Євген Олександрович, Сухомлинов Олександр Миколайович\*, Бабенко Оксана Миколаївна, Симоненко Людмила Миколаївна.

*\*Член Правління Сухомлинов О.М. згідно Наказу № 609-ос від 12.12.2022 року тимчасово увільнений від роботи на час проходження військової служби за призовом осіб офіцерського складу зі збереженням місця роботи та посади.*

#### Повноваження виконавчого органу

Правління діє на підставі Статуту, Положення про Правління, що затверджується Загальними зборами акціонерів.

#### Розмір винагороди за рік членів виконавчого органу

Порядок оплати праці та матеріального заохочення Голови та членів Правління Банку визначається законодавством України, Статутом та внутрішньобанківським Положенням про винагороду членів Правління та окремих працівників Фіксована частина заробітної плати членів Правління Банку встановлюється рішенням Наглядової ради Банку шляхом визначення посадового окладу та укладанням контракту з членом Правління Банку відповідно до вимог законодавства України.

Політика Банку стосовно строку дії контрактів з членами Правління визначається Статутом Банку, членам Правління при звільненні здійснюються виплати передбачені законодавством про працю України, додаткові виплати можуть бути здійснені за окремим рішенням Наглядової ради. Змінна частина винагороди членів Правління Банку у вигляді доплат, надбавок та премій встановлюється та виплачується на підставі відповідного рішення Наглядової ради Банку.

Зазначені види змінної частини винагороди членів Правління можуть встановлюватися на період, який зазначається в рішенні Наглядової ради Банку. За даними Звіту про винагороду членів Правління Банку за 2023 рік сума виплаченої винагороди становить (у тис. грн.):

- фіксована частина – 4 943;
- змінна частина – 15 008 .

#### Зміни у складі виконавчого органу за рік

У складі Правління Банку впродовж 2023 року відбувалися наступні зміни:

- Призначення (обрання) членом Правління, Заступника Голови Правління Бабенко Оксану Миколаївну (рішення Наглядової ради Банку від 24.02.2023 року №6) на період тимчасової відсутності Заступника Голови Правління, члена Правління Сухомлинова Олександра Миколайовича (у зв'язку із проходженням ним військової служби, на період мобілізації).
- Припинення повноважень члена Правління, Заступника Голови Правління Далеко Олега Анатолійовича (рішення Наглядової ради Банку від 04.04.2023 року №11).

#### Назви та склади комітетів виконавчого органу

КОМІТЕТ З ПИТАНЬ УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ І ПАСИВАМИ АТ «КРИСТАЛБАНК» (КУАП).

Голова КУАП - Скобін В'ячеслав Федорович, Заступник Голови КУАП - Губіна Ірина Валеріївна, члени КУАП:

- Гребінський Леонід Андрійович,
- Жабська Ірина Миколаївна,
- Симоненко Людмила Миколаївна,
- Лазаренко Олексій Павлович,
- Коломієць Олена Андріївна,
- Казаков Євген Олександрович.

КРЕДИТНИЙ КОМІТЕТ(КК). Голова КК - Казаков Євген Олександрович, Заступник Голови КК - Гребець Світлана Олександрівна, члени КК:

- Гребінський Леонід Андрійович,
- Лазаренко Олексій Павлович,
- Кривенко Володимир Васильович,
- Миронова Людмила Олександрівна,
- Коломієць Олена Анатоліївна,
- Далеко Олег Анатолійович.

ТЕХНОЛОГІЧНИЙ КОМІТЕТ (ТК). Голова ТК – Третяк Андрій Юрійович, Заступник Голови ТК – Бабенко Оксана Миколаївна, члени ТК:

- Гребінський Леонід Андрійович,
- Черних Лариса Юріївна,
- Гарвасюк Віталій Юрійович,
- Гребець Світлана Олександрівна,
- Губіна Ірина Валеріївна,
- Козій Людмила Євгеніївна,
- Коломієць Олена Андріївна,
- Слюсар Ігор Григорович,
- Лазаренко Олексій Павлович,
- Пастух Олександр Миколайович,
- Сиротинський Віктор Володимирович.

ТЕНДЕРНИЙ КОМІТЕТ. Голова Тендерного комітету – Жабська Ірина Миколаївна, Заступник Голови Тендерного комітету - Скобін Вячеслав Федорович, члени Тендерного комітету:

- Гребінський Леонід Андрійович,
- Казаков Євген Олександрович,
- Рубцов Віталій Вікторович,
- Юрченко Андрій Михайлович.

КОМІТЕТ З ПИТАНЬ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ (КФМ). Голова КФМ - Гребінський Леонід Андрійович, Заступник Голови КФМ – Сігал Наталія Вікторівна, члени КФМ:

- Казаков Євген Олександрович,
- Коломієць Олена Андріївна,
- Черних Лариса Юріївна,
- Миронова Людмила Олександрівна,
- Лазаренко Олексій Павлович,
- Дворник Ірина Олексіївна.

#### **Повноваження комітетів виконавчого органу**

Основними повноваженнями КУАП є визначення політики Банку з управління активами та пасивами, спрямованої на забезпечення ліквідності та платоспроможності і, одночасно, досягнення прийнятного рівня прибутковості активів та акціонерного капіталу Банку та прийняття оперативних рішень щодо управління активами і пасивами Банку, управління банківськими ризиками, підвищення ефективності діяльності Банку тощо.

Основними завданнями ТК є:

- погодження та перегляд Політики інформаційної безпеки Банку, Положення щодо застосовності Банку та Стратегії розвитку інформаційної безпеки Банку;
- узгодження впровадження нових проєктів, напрямів, стратегічних завдань з питань інформаційної безпеки Банку та заходів інформаційної безпеки;
- розгляд, затвердження та контроль за виконанням проєктів щодо розроблення, упровадження, функціонування, моніторингу, перегляду, підтримки та вдосконалення СУІБ Банку;

- визначення необхідних оптимальних ресурсів для впровадження заходів інформаційної безпеки у Банку;
- організація практичних заходів щодо підвищення обізнаності/навчання персоналу Банку з питань інформаційної безпеки;
- забезпечення своєчасного моніторингу стану впровадження та ефективності функціонування СУІБ Банку з подальшою оцінкою можливостей вдосконалення та потреби проведення коригувальних дій.

Основними повноваженнями КК є :

- вчинення правочинів в сфері кредитування, відступлення права вимоги за операціями Банку, факторингу, інших правочинів при наданні Банком банківських, інших фінансових послуг та здійснення інших видів діяльності, передбачених статутом за активними операціями, в межах ліміту, погодження проєктів типових форм договорів, змін в існуючі типові форми договорів, що стосуються здійснення Банком активних операцій (в тому числі внесення змін та доповнень до діючих умов обслуговування, договорів забезпечення виконання зобов'язань перед Банком тощо);
- визначення способів/шляхів врегулювання простроченої заборгованості, за активними операціями Банку на суму, в межах лімітів;
- проведення кредитних операцій з пов'язаними особами відповідно до наданих йому повноважень, у межах та в порядку відповідно до законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України та Статуту Банку;
- визначення основних умов здійснення інвестиційних операцій;
- затвердження класифікації активних банківських операцій та розрахунку розміру кредитного ризику згідно з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України та відповідних внутрішніх документів Банку;
- затвердження розрахунку розміру резервів під зменшення корисності за активними операціями відповідно до МСФЗ та відповідних внутрішніх документів Банку;
- прямування грошових коштів, отриманих Банком в якості страхової виплати при настанні страхового випадку, на погашення кредитної заборгованості, відновлення заставного майна тощо;
- затвердження класифікації емітентів цінних паперів (подібних фінансових інструментів), та відповідно формування резервів під активи у вигляді цінних паперів (подібних фінансових інструментів);
- затвердження суджень Банку за Кредитними операціями.

Головна задача КФМ – сприяння ефективному функціонуванню внутрішньобанківської системи запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (ПВК/ФТ).

КФМ здійснює свою діяльність, виходячи з інтересів Банку та розглядає проблемні питання, що виникають під час реалізації Банком вимог Закону, Положення НБУ № 65, інших законодавчих та нормативно-правових актів України і внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу. КФМ здійснює розгляд таких питань у сфері ПВК/ФТ:

- результатів моніторингу ділових відносин з клієнтами, за підсумками якого була виявлена підозріла діяльність клієнтів, та пропозицій щодо вжиття необхідних заходів стосовно таких клієнтів з метою мінімізації ризиків ВК/ФТ;
- питань, пов'язаних із пропозиціями щодо відмови у продовженні ділових відносин з клієнтами (у тому числі в разі встановлення клієнту неприйнятно високого рівня ризику);
- проблемних питань, що виникають під час проведення заходів з належної перевірки клієнтів у Банку;
- змін у законодавстві України з питань ПВК/ФТ та вжиття Банком необхідних заходів у зв'язку із такими змінами (зокрема оновлення внутрішніх документів банку з питань ПВК/ФТ) із зазначенням строків вжиття таких заходів;
- результатів оцінки нових банківських продуктів/послуг та притаманних їм ризиків ВК/ФТ;
- проблемних питань щодо проведення навчальних заходів для працівників Банку, агентів Банку (іх працівників);
- проблемних питань, пов'язаних зі встановленням ділових відносин з PEPs та/або їх обслуговуванням;
- інших питань щодо виконання Банком вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ, які потребують розгляду.

ТЕНДЕРНИЙ КОМІТЕТ відповідає за організацію процедур закупівель на всіх етапах їх проведення відповідно до вимог даного Положення та інших внутрішніх документів Банку. Основним завданням ТЕНДЕРНОГО КОМІТЕТУ є організація і проведення централізованих тендерних процедур, пов'язаних із закупівлею товарів, виконанням робіт та наданням послуг для Банку, в межах повноважень. Для вирішення поставлених завдань ТЕНДЕРНИЙ КОМІТЕТ забезпечує виконання таких функцій:

- розгляд і затвердження тендерної документації;
- надання роз'яснень учасникам процедур закупівель щодо змісту тендерної документації у разі отримання від останніх відповідних запитів;
- проведення процедури попередньої акредитації учасників процедур закупівель (у разі її застосування);
- організація приймання, зберігання, розкриття тендерних пропозицій, забезпечення вибору найвигіднішої тендерної пропозиції виключно на підставі критеріїв та методики їх оцінки, визначених у тендерній документації;
- прийняття рішення про визначення переможця та акцепт тендерної пропозиції;
- прийняття інших рішень, спрямованих на забезпечення прозорих умов здійснення закупівель Банком та мінімізацію загальнобанківських витрат.

#### Функціонування комітетів виконавчого органу

КОМІТЕТ З ПИТАНЬ УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ І ПАСИВАМИ АТ «КРИСТАЛБАНК» (КУАП).

КУАП формується в складі не менше 5 (п'яти) членів. Склад КУАП затверджується рішенням Правління Банку. Комітет очолює Голова КУАП. У випадку відсутності Голови (відпустка, відрядження, тимчасова непрацездатність тощо), його функції виконує Заступник Голови КУАП.

До складу КУАП в обов'язковому порядку входять:

- Голова Правління Банку;
- Заступник (заступники) Голови Правління Банку; Керівники/ працівники бізнес-підрозділів за напрямками;
- Керівник підрозділу ризик-менеджменту;
- Керівник Казначейства;
- Керівник фінансово-бюджетного підрозділу.

Засідання КУАП проводиться за необхідністю, але не рідше одного разу на місяць.

Для вирішення поставлених завдань ТЕХНОЛОГІЧНИЙ КОМІТЕТ здійснює наступні функції:

- визначає критичні бізнес-процеси (з питань інформаційної безпеки);
- за заявками підрозділів, з метою врахування ризиків інформаційної безпеки, погоджує нові та існуючі критичні бізнес-процеси, регламенти банківських продуктів/ послуг та технологій;
- погоджує та переглядає внутрішні документи Банку з питань інформаційної безпеки;
- узгоджує впровадження нових проєктів, напрямів, стратегічних завдань з питань інформаційної безпеки Банку та заходів інформаційної безпеки за поданням підрозділу інформаційної безпеки або підрозділу інформаційних технологій;
- розглядає, затверджує та контролює виконання проєктів щодо розроблення, упровадження, функціонування, моніторингу, перегляду, підтримання та вдосконалення СУІБ Банку за поданням підрозділу інформаційної безпеки або підрозділу інформаційних технологій;
- визначає необхідні оптимальні ресурси для впровадження заходів інформаційної безпеки у Банку;
- організовує практичні заходи щодо підвищення обізнаності/ навчання персоналу Банку з питань інформаційної безпеки за поданням підрозділу інформаційної безпеки;
- забезпечує своєчасний моніторинг стану впровадження та ефективності функціонування СУІБ Банку з подальшою оцінкою можливостей вдосконалення та потреби проведення коригувальних дій шляхом розгляду звітності підрозділу інформаційної безпеки Банку;
- визначає необхідність розробки та актуалізації внутрішніх документів Банку з питань інформаційної безпеки та встановлює терміни їх розробки.

Засідання КК всіх рівнів проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на місяць. При цьому час проведення засідання КК визначається в залежності від потреб Банку та за ініціативою підрозділів Банку. У засіданні КК беруть участь члени КК – з правом голосу, секретар КК – без права голосу, доповідач, якщо він не є членом КК, – без права голосу, додатково та постійно запрошені особи - без права голосу. Члени КК з правом голосу можуть голосувати тільки «за» або «проти».

КФМ здійснює свою діяльність на постійній основі шляхом проведення засідань, які скликаються Головою КФМ, а у разі його відсутності - заступником Голови КФМ. Засідання КФМ проводяться не



рідше одного разу на квартал, не пізніше 20 числа місяця наступного за кварталом. Засідання КФМ проводяться у формі присутності членів КФМ у визначеному місці для обговорення питань порядку денного. Проведення засідання у формі присутності вважається також дотриманим, якщо засідання проводиться шляхом відео-конференції/ аудіо-конференції/ телефонної конференції за допомогою телекомунікаційних засобів, що не передбачає особистої присутності членів КФМ в єдиному приміщенні. Засідання КФМ або розгляд окремого питання може фіксуватися технічними засобами за рішенням КФМ.

ТЕНДЕРНИЙ КОМІТЕТ формується в складі не менше 5 (п'яти) членів. Персональний склад ТЕНДЕРНОГО КОМІТЕТУ затверджується рішенням Правління Банку. Комітет Банку є підзвітним та підконтрольним Правлінню Банку. Організацію підготовки і проведення засідань ТЕНДЕРНОГО КОМІТЕТУ, ведення його протоколів здійснює Секретар ТЕНДЕРНОГО КОМІТЕТУ. За рішенням Голови ТЕНДЕРНОГО КОМІТЕТУ можуть створюватись окремі робочі групи для вирішення конкретних питань, що виникають у процесі проведення процедур закупівлі, залучатись у ролі консультантів чи експертів працівники структурних підрозділів Банку за погодженням з керівниками таких підрозділів Банку, а також – незалежні експерти, інші спеціалісти, які не є працівниками Банку.

#### Розкриття інформації про перспективи розвитку та удосконалення корпоративного управління

Корпоративне управління АТ «КРИСТАЛБАНК» є ефективним, організовано Банком з урахуванням міжнародних стандартів корпоративного управління та вимог національного нормативного врегулювання, особливостей діяльності Банку та спрямовано на підтримання найвищої якості обслуговування Клієнтів, забезпечення фінансової стабільності та ефективності Банку.

Діюча модель корпоративного управління забезпечує високий рівень організації, що підтверджується бездоганною репутацією АТ «КРИСТАЛБАНК» на ринку.



**Звіт незалежного аудитора**

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності

Код ЄДРПОУ суб'єкта аудиторської діяльності

Вебсторінка суб'єкта аудиторської діяльності

Номер та дата договору на проведення аудиту

Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності

Розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності

Товариство з обмеженою відповідальністю "ПКФ Україна"

34619277

pkf@pkf.kiev.ua

№14 від 2022.08.29

за рік, що завершився 31 грудня 2023

Згідно з умовами договору

• IAS1 • 110000 **Загальна інформація про фінансову звітність** ▲

**Розкриття загальної інформації про фінансову звітність**

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК"

Ідентифікаційний код юридичної особи

39544699

Міжнародний код ідентифікації юридичної особи

-

Сайт компанії

<https://crystalbank.com.ua/ua/>

**Опис характеру фінансової звітності**

Ця фінансова звітність стосується одного суб'єкта господарювання - АТ "КРИСТАЛБАНК"

Дата кінця звітного періоду

-

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

Рік, що закінчується 31 грудня 2023 року

**Опис валюти подання**

Фінансова звітність представлена у національній валюті України - гривні

**Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності**

Суми, подані у фінансовій звітності, округлені до тисяч

• 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	1,216,068	1,787,784
Кредити та аванси клієнтам	822390-01 800100	594,236	542,346
Інвестиції в цінні папери	822390-01 800100	401,419	913,253
Похідні фінансові активи	822390-01 800100	-	1,895
Відстрочені податкові активи	835110	862	574
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	823180	18,260	7,789
Основні засоби	822100 800100 832610	50,728	33,101
Інші фінансові активи	822390-01 800100	14,028	4,094
Інші нефінансові активи	800100	37,212	44,237
<b>Загальна сума активів</b>		<b>2,332,813</b>	<b>3,335,073</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти банків	822390-03 800100	-	440,032
Кошти клієнтів	822390-03 800100	1,821,736	2,461,079
<b>Забезпечення</b>			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	827570 800100	1,467	1,088
Забезпечення винагород працівникам	800100	9,934	7,328
<b>Загальна сума забезпечень</b>		<b>11,401</b>	<b>8,416</b>
Інші фінансові зобов'язання	822390-03 800100	32,795	23,354
Інші нефінансові зобов'язання	800100	6,391	13,912
Поточні податкові зобов'язання	835110	20,350	4,689
<b>Загальна сума зобов'язань</b>		<b>1,892,673</b>	<b>2,951,482</b>
<b>Власний капітал та зобов'язання</b>			
<b>Власний капітал</b>			
Статутний капітал	861200 800100	264,690	264,690
Нерозподілений прибуток	800100	168,763	148,433
Резервні та інші фонди банку	800100	14,150	12,027
Інші резерви	800100	-7,463	-41,559
<b>Загальна сума власного капіталу</b>		<b>440,140</b>	<b>383,591</b>

	Примітки	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		2,332,813	3,335,073

Затверджено до випуску та підписано  
"16" вересня 2024 року

Виконавець: Лінник Т.І.  
тел.: (044) 590-46-64



Голова Правління

Головний бухгалтер

Леонід Гребінський

Людмила Симоненко

• IAS1 •  
320000

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



Прибуток або збиток		2023	2022
	Примітки		
<b>Прибуток (збиток)</b>			
<b>Дохід від звичайної діяльності</b>		<b>410,587</b>	<b>429,589</b>
<b>Процентні доходи</b>		<b>344,843</b>	<b>372,569</b>
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	800200	344,843	372,569
Комісійні доходи	800200	65,744	57,020
Процентні витрати	800200	-104,390	-198,630
Комісійні витрати	800200	-19,849	-12,218
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	800200	-	3,595
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	800200	-3,974	-108
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	800200	12,958	22,481
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		867	393
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	800200	-7,492	-19,352
Інші прибутки (збитки)	800200	2,622	7,604
Витрати на виплати працівникам	800200	-160,665	-123,073
Амортизаційні витрати	800200 822100 823180	-21,076	-18,835
Інші адміністративні та операційні витрати	800200	-56,195	-40,208
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	800200 832410	-437	-224
<b>Прибуток (збиток) від операційної діяльності</b>		<b>52,956</b>	<b>51,014</b>
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		-675	1,165
<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>		<b>52,281</b>	<b>52,179</b>
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	835110	-29,828	-9,700
<b>Прибуток (збиток) від діяльності, що триває</b>		<b>22,453</b>	<b>42,479</b>
<b>Прибуток (збиток)</b>		<b>22,453</b>	<b>42,479</b>
<b>Прибуток на акцію</b>			
<b>Базовий прибуток на акцію</b>			
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	838000	1.1197	2.1184
<b>Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію</b>		<b>1.1197</b>	<b>2.1184</b>
<b>Прибуток на акцію, що належить власникам Банку</b>			
<b>Базовий прибуток на акцію, що належить власникам Банку</b>			

	Примітки	2023	2022
Базовий прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам Банку		1.1197	2.1184

Затверджено до вилучення та підписано  
"26" вересня 2024 року

Виконавець: Лінник Т.І.  
тел.: (044) 590-46-64



Голова Правління

Головний бухгалтер

Леонід Гребінський

Людмила Симоненко

• IAS1 •  
410000

**Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування**



**Звіт про сукупний дохід**

	2023	2022
<b>Прибуток (збиток)</b>	<b>22.453</b>	<b>42.479</b>
<b>Інший сукупний дохід</b>		
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування		
Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Прибутки (збитки) від фінансових активів оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, після оподаткування	34,096	-39,389
Інший сукупний дохід, після оподаткування, фінансові активи оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	34,096	-39,389
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	34,096	-39,389
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу</b>	<b>34,096</b>	<b>-39,389</b>
<b>Загальна сума сукупного доходу</b>	<b>56.549</b>	<b>3.090</b>

Затверджено до випуску та підписано  
"26" березня 2024 року

Виконавець: Лінник Т.І.  
тел.: (044) 590-46-64



Голова Правління

Головний бухгалтер

*(Handwritten signature of Leonid Grebinskyi)*  
*(Handwritten signature of Lyudmila Simonenko)*

Леонід Гребінський

Людмила Симоненко





Звіт про рух грошових коштів

	31 грудня 2023	31 грудня 2022
<b>Грошові потоки від (для) операційної діяльності</b>		
<b>Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності</b>		
Комісійні доходи, що отримані	65,559	56,829
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	3,595
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою	12,958	22,481
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	7,536	7,550
<b>Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності</b>		
Комісійні витрати, що сплачені	-19,849	-12,218
Виплати працівникам та виплати від їх імені	-158,058	-123,792
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	-55,416	-40,043
<b>Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності</b>	<b>-147,270</b>	<b>-85,598</b>
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	-33,760	97,112
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	-9,694	-5,203
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	6,416	7,722
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	-440,000	-670,825
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	-655,103	-971,498
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	-5,669	-7,789
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	-7,789	8,013
Проценти сплачені	-103,627	-200,166
Проценти отримані	330,909	404,956
Повернення податків на прибуток (сплата)	-14,458	-10,734
<b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)</b>	<b>-1,080,045</b>	<b>-1,434,010</b>
<b>Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності</b>		
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	532,651	848,493
Придбання основних засобів	-9,398	-9,672
Придбання нематеріальних активів	-12,501	-953
<b>Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)</b>	<b>510,752</b>	<b>837,868</b>
<b>Грошові потоки від (для) фінансової діяльності</b>		
Виплати за орендними зобов'язаннями	-11,846	-11,999
<b>Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)</b>	<b>-11,846</b>	<b>-11,999</b>
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу</b>	<b>-581,139</b>	<b>-608,141</b>
<b>Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	7,517	145,818
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	1,906	-2,232
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу</b>	<b>-571,716</b>	<b>-464,555</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	1,787,784	2,252,339

	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	1,216,068	1,787,784

Затверджено до випуску та підписано  
"26" грудня 2024 року

Виконавець: Лінник Т.І.  
тел.: (044) 590-46-64



Голова Правління

Головний бухгалтер

Леонід Гребінський

Людмила Симоненко



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

	Статутний капітал		Резервні та інші фонди банку	Інші резерви			Нерозподілений прибуток	Власний капітал
	Звичайні акції	Усього акціонерного капіталу		Накопичений інший сукупний дохід				
				Резерв за фін. активами <sup>[1]</sup>	Усього	Усього інших резервів		
<b>Власний капітал на початок періоду</b>	264,690	264,690	12,027	-41,559	-41,559	-41,559	148,433	383,591
<b>Зміни у власному капіталі</b>								
<b>Сукупний дохід</b>								
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	-	-	22,453	22,453
Інший сукупний дохід	-	-	-	34,096	34,096	34,096	-	34,096
<b>Сукупний дохід</b>	-	-	-	34,096	34,096	34,096	22,453	56,549
<b>Збільшення (зменшення) власного капіталу</b>	-	-	-	34,096	34,096	34,096	22,453	56,549
Розподіл прибутку минулих років	-	-	2,123	-	-	-	-2,123	-
<b>Власний капітал на кінець періоду</b>	264,690	264,690	14,150	-7,463	-7,463	-7,463	168,763	440,140

1. Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід [компонент]

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

	Статутний капітал		Резервні та інші фонди банку	Інші резерви			Нерозподілений прибуток	Власний капітал
	Звичайні акції	Усього акціонерного капіталу		Накопичений інший сукупний дохід	Резерв за фін. активами [1]	Усього		
<b>Власний капітал на початок періоду</b>	264,690	264,690	7,503	-2,170	-2,170	-2,170	110,478	380,501
<b>Зміни у власному капіталі</b>								
<b>Сукупний дохід</b>								
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	-	-	42,479	42,479
Інший сукупний дохід	-	-	-	-39,389	-39,389	-39,389	-	-39,389
<b>Сукупний дохід</b>	-	-	-	<b>-39,389</b>	<b>-39,389</b>	<b>-39,389</b>	<b>42,479</b>	<b>3,090</b>
<b>Збільшення (зменшення) власного капіталу</b>	-	-	-	<b>-39,389</b>	<b>-39,389</b>	<b>-39,389</b>	<b>42,479</b>	<b>3,090</b>
Розподіл прибутку минулих років	-	-	4,524	-	-	-	-4,524	-
<b>Власний капітал на кінець періоду</b>	264,690	264,690	12,027	<b>-41,559</b>	<b>-41,559</b>	<b>-41,559</b>	<b>148,433</b>	<b>383,591</b>

1. Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами - оцінений за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (компонент)

Затверджено до випуску та підписано  
"16" березня 2024 року

Виконавець: Лінник Т.І.  
тел.: (044) 590-46-64



Голова Правління

Головний бухгалтер

*(Handwritten signatures in blue ink)*

Леонід Гребінський

Людмила Симоненко

Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу		
	31 грудня 2023	31 грудня 2022
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>		
Грошові кошти		
Готівка	128,466	96,080
<b>Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках</b>	<b>256,186</b>	<b>259,902</b>
України	256,151	259,339
інших країн	35	563
<b>Загальна сума грошових коштів</b>	<b>384,652</b>	<b>355,982</b>
Грошові еквіваленти		
Короткострокові розміщення в НБУ	831,416	1,431,802
Депозитні сертифікати Національного банку України	831,416	1,431,802
<b>Загальна сума грошових еквівалентів</b>	<b>831,416</b>	<b>1,431,802</b>
<b>Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>1,216,068</b>	<b>1,787,784</b>
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	523,440	430,546
Кредити покупцям	24,100	12,968
Іпотека	46,696	98,831
<b>Загальна сума кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>594,236</b>	<b>542,345</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, обов'язково оцінені за справедливою вартістю	-	1,895
<b>Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>	<b>-</b>	<b>1,895</b>
<b>Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>		
Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	401,419	913,253
<b>Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>401,419</b>	<b>913,253</b>
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	1,695,866	2,238,144
<b>Загальна сума фінансових активів</b>	<b>2,097,285</b>	<b>3,153,292</b>
<b>Нематеріальні активи та гудвіл</b>		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Нематеріальні активи на етапі розробки	7,608	646
Інші нематеріальні активи	10,652	7,143
<b>Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу</b>	<b>18,260</b>	<b>7,789</b>
<b>Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу</b>	<b>18,260</b>	<b>7,789</b>
<b>Основні засоби</b>		
Земля та будівлі		
Будівлі	30,939	14,951
<b>Загальна сума землі та будівель</b>	<b>30,939</b>	<b>14,951</b>
Машини	1,339	1,784
Транспортні засоби		
Автомобілі	2,792	1,847
<b>Загальна сума транспортних засобів</b>	<b>2,792</b>	<b>1,847</b>
Пристосування та приладдя	916	1,230

	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Офісне обладнання	110	147
Комп'ютерне обладнання	8,806	8,399
Комунікаційне та мережеве обладнання	4,319	3,309
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	160	105
Інші основні засоби	1,347	1,329
<b>Загальна сума основних засобів</b>	<b>50,728</b>	<b>33,101</b>
<b>Різні активи</b>		
Похідні фінансові активи	-	1,895
Похідні фінансові інструменти, утримані для торгівлі	-	1,895
<b>Боргові інструменти утримувані</b>		
Державні боргові інструменти утримувані	401,419	913,253
<b>Загальна сума боргових інструментів утримуваних</b>	<b>401,419</b>	<b>913,253</b>
Відстрочені податкові активи	862	574
<b>Інші фінансові активи</b>		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	687	482
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	10,230	2,863
Інша дебіторська заборгованість	3,111	750
<b>Загальна сума інших фінансових активів</b>	<b>14,028</b>	<b>4,095</b>
<b>Інші нефінансові активи</b>		
<b>Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток</b>	<b>149</b>	<b>116</b>
Дебіторська заборгованість за іншими податками	149	116
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	15,369	33,076
<b>Попередні платежі та нарахований дохід за винятком договірних активів</b>		
Попередні платежі	3,436	2,690
<b>Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу за винятком договірних активів</b>	<b>3,436</b>	<b>2,690</b>
<b>Попередні платежі та нарахований дохід за включно з договірними активами</b>		
Попередні платежі	3,436	2,690
<b>Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу включно з договірними активами</b>	<b>3,436</b>	<b>2,690</b>
Запаси	1,133	504
Інші активи	17,125	7,850
<b>Загальна сума інших нефінансових активів</b>	<b>37,212</b>	<b>44,236</b>
<b>Категорії фінансових зобов'язань</b>		
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	1,854,531	2,924,465
<b>Загальна сума фінансових зобов'язань</b>	<b>1,854,531</b>	<b>2,924,465</b>
<b>Позики, за типами</b>		
<b>Кредити отримані</b>	-	<b>440,032</b>
Забезпечені банківські кредити отримані	-	440,032
<b>Загальна сума запозичень</b>	-	<b>440,032</b>
<b>Класи інших забезпечень</b>		
<b>Різні інші резерви за зобов'язанням</b>		
Резерви за контрактами фінансової гарантії	1,467	1,088
<b>Усього різні інші резерви за зобов'язанням</b>	<b>1,467</b>	<b>1,088</b>
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1,360	3,864
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	26,845	11,506
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	1,762	1,921
Інші фінансові зобов'язання	2,828	6,063
<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>32,795</b>	<b>23,354</b>
<b>Різні зобов'язання</b>		

	31 грудня 2023	31 грудня 2022
<b>Депозити від клієнтів</b>		
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	351,869	203,508
Залишки на депозитах до запитання від клієнтів	4,239	13,098
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	1,461,245	2,240,179
Залишки на інших депозитах від клієнтів	4,383	4,294
<b>Загальна сума депозитів від клієнтів</b>	<b>1,821,736</b>	<b>2,461,079</b>
Зобов'язання перед центральними банками	-	440,032
Поточні податкові зобов'язання	20,350	4,689
<b>Інші нефінансові зобов'язання</b>		
<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	3,954	11,806
<b>Загальна сума договірних зобов'язань</b>	<b>3,954</b>	<b>11,806</b>
Відстрочений дохід за винятком договірних зобов'язань	1,269	403
<b>Загальна сума відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями</b>	<b>5,223</b>	<b>12,209</b>
<b>Загальна сума нарахувань і відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями</b>	<b>5,223</b>	<b>12,209</b>
Інша заборгованість	593	319
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	9,934	7,328
Інша кредиторська заборгованість	575	1,383
<b>Загальна сума інших нефінансових зобов'язань</b>	<b>16,325</b>	<b>21,239</b>
<b>Статутний капітал</b>		
Статутний капітал, звичайні акції	264,690	264,690
<b>Загальна сума статутного капіталу</b>	<b>264,690</b>	<b>264,690</b>
<b>Нерозподілений прибуток</b>		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	22,453	42,479
Нерозподілений прибуток, за винятком прибутку (збитку) за звітний період	146,310	105,954
<b>Загальна сума нерозподіленого прибутку</b>	<b>168,763</b>	<b>148,433</b>
<b>Накопичений інший сукупний дохід</b>		
Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-7,463	-41,559
<b>Загальна сума накопиченого іншого сукупного доходу</b>	<b>-7,463</b>	<b>-41,559</b>
<b>Різний власний капітал</b>		
Резервні та інші фонди банку	14,150	12,027
<b>Чисті активи (зобов'язання)</b>		
Активи	2,332,813	3,335,073
Зобов'язання	1,892,673	2,951,482
<b>Чисті активи (зобов'язання)</b>	<b>440,140</b>	<b>383,591</b>



Аналіз доходів та витрат

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
<b>Дохід від звичайної діяльності</b>		
<b>Процентні доходи</b>	<b>344,843</b>	<b>372,569</b>
Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в інших банках	450	3
Процентні доходи від кредитів та авансів банкам	-	63
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	86,616	84,856
Процентні доходи від інших фінансових активів	257,777	287,647
<b>Комісійні доходи</b>		
Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи	1,506	1,096
Доходи від розрахунково-касового обслуговування	56,336	45,460
Доходи за операціями з цінними паперами	45	61
Доходи за позабалансовими операціями	995	1,141
Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	5,600	7,712
Інші комісійні доходи	1,262	1,550
<b>Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів</b>	<b>65,744</b>	<b>57,020</b>
<b>Загальна сума доходу від звичайної діяльності</b>	<b>410,587</b>	<b>429,589</b>
<b>Суттєві доходи та витрати</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	-437	-224
<b>Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку чи збитку, торгівельна дебіторська заборгованість</b>	<b>-437</b>	<b>-224</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	-7,496	-19,662
<b>Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку або збитку, кредити та аванси</b>	<b>-7,496</b>	<b>-19,662</b>
Витрати на реструктуризацію	-71	-202
<b>Прибутки (збитки) від вибуття основних засобів</b>		
Збитки від вибуття основних засобів	-312	-170
<b>Чисті прибутки (збитки) від вибуття основних засобів</b>	<b>-312</b>	<b>-170</b>
Прибутки (збитки) від вибуття інших непоточних активів	-675	1,165
Інші фінансові доходи (витрати)	12,958	26,076
<b>Процентні витрати</b>	<b>-104,390</b>	<b>-198,630</b>
Процентні витрати за банківськими кредитами та овердрафтами	-	-
Процентні витрати за депозитами від клієнтів	-75,041	-40,500
Процентні витрати за зобов'язаннями перед центральними банками	-28,118	-157,146
Інші процентні витрати	-1,231	-984
Витрати на ремонт і обслуговування	-26,103	-17,038
Інші операційні доходи (витрати)	2,855	7,053
Витрати на благодійні внески та субсидії	-1,270	-1,418
Орендний дохід	57	315
Орендні витрати	-5,196	-2,936
Доходи від штрафів та пені	22	406
<b>Прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів</b>		



	Поточний звітний період	Попередній звітний період
<b>Комісійні витрати</b>		
Витрати від розрахунково-касового обслуговування	-9,612	-9,150
Витрати за позабалансовими операціями	-2	-
Інші комісійні витрати	-10,235	-3,067
<b>Загальна сума комісійних витрат</b>	<b>-19,849</b>	<b>-12,217</b>
<b>Доходи (витрати) від продажу</b>		
Доходи (витрати) від продажу боргових інструментів	-3,974	-108
<b>Загальна сума доходів (витрат) від продажу</b>	<b>-3,974</b>	<b>-108</b>
<b>Витрати за характером</b>		
Витрати на послуги	-9,317	-7,017
Витрати на оплату професійних послуг	-1,039	-1,009
Витрати на відрядження	-305	-167
Витрати на комунікацію	-2,663	-2,343
Комунальні витрати	-2,501	-1,729
Витрати на рекламу	-293	-129
<b>Класи витрат на виплати працівникам</b>		
<b>Короткострокові витрати на виплати працівникам</b>		
Заробітна плата	-139,073	-106,573
Внески на соціальне забезпечення	-21,554	-16,416
Інші короткострокові виплати працівникам	-38	-84
<b>Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам</b>	<b>-160,665</b>	<b>-123,073</b>
<b>Загальна сума витрат на виплати працівникам</b>	<b>-160,665</b>	<b>-123,073</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	-19,046	-17,569
Витрати на амортизацію нематеріальних активів	-2,030	-1,266
<b>Загальна сума амортизаційних витрат</b>	<b>-21,076</b>	<b>-18,835</b>
<b>Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку</b>	<b>-21,076</b>	<b>-18,835</b>
Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток	-5,462	-5,062
Інші витрати	-8,770	-6,225
<b>Загальна сума витрат, за характером</b>	<b>-205,290</b>	<b>-160,212</b>

**Розкриття інформації про віднесення витрат за характером до їхньої функції**

	Поточний звітний період		Попередній звітний період	
	Витрати з продажу, загальні та адміністративні витрати	Усього статті за функціями	Витрати з продажу, загальні та адміністративні витрати	Усього статті за функціями
<b>Амортизаційні витрати</b>				
Амортизаційні витрати	-19,046	<b>-19,046</b>	-17,569	<b>-17,569</b>
Витрати на амортизацію нематеріальних активів	-2,030	<b>-2,030</b>	-1,266	<b>-1,266</b>
<b>Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів</b>	<b>-21,076</b>	<b>-21,076</b>	<b>-18,835</b>	<b>-18,835</b>
			<b>Поточний звітний період</b>	<b>Попередній звітний період</b>
<b>Різний інший сукупний дохід</b>				
Інші індивідуально несуттєві компоненти іншого сукупного доходу, після оподаткування			1,221	1,221



**Розкриття інформації про відстрочені податки**

У Звіті про зміни у власному капіталі не були визнані відстрочені податкові активи в сумі 1 866 тис. грн по уцінці цінних паперів.

Умови широкомасштабної збройної агресії та запровадження воєнного стану в Україні має дуже поширений глобальний вплив на економіку, ринки та бізнес причиняючи значну нестабільність та невизначеність.

Висока невизначеність, спричинена активними воєнними діями, наявна інформація з банківського ринку та прогнозами щодо української економіки в цілому ускладнює прогнозування економічних процесів з прийнятною імовірністю.

Керівництво Банку вважає, що вірогідність використання такого активу в майбутньому є невисокою та притримується позиції обачності.

**Розкриття інформації про суттєві аспекти облікової політики**

Оцінка політичної ситуації Внаслідок ситуації, що склалася, в Україні, незважаючи на можливе вжиття стабілізаційних заходів українським парламентом, урядом і Національним банком України, на дату затвердження цієї фінансової звітності мають місце чинники економічної нестабільності.

Військові дії на території України та непередбачуваний вплив від них на суттєві припущення, які покладені в основу прогнозів керівництва, призвели до існування суттєвої невизначеності для діяльності Банку в майбутньому.

Економічна нестабільність може існувати і в найближчому майбутньому і існує вірогідність того, що ринкова вартість активів Банку може бути нижча їх балансової вартості, що може здійснювати істотний вплив на прибутковість Банку.

**Безперервна діяльність Банку.**

Дана фінансова звітність базується на основі припущення, що Банк буде безперервно діючим в осяжному майбутньому. Разом з тим існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України на припущення, лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Невизначеність, яка існує з початку повномасштабної агресії росії проти України, є глобальною як для всієї країни - як суверенної держави, її економіки, її банківської системи, так і для Банку зокрема. Але, можна припустити, що досвід, здобутий протягом двох років війни у вигляді повномасштабного вторгнення, антикризові заходи Національного банку України, а також послідовність дій найвищого керівництва держави та Уряду країни в умовах військової економіки, масштабна підтримка України з боку міжнародних партнерів, безумовна впевненість в Перемозі України над ворогом – сприятимуть поступовому подоланню викликів та продовженню безперервної діяльності Банку навіть за таких безпрецедентних умов.

Вже очевидно, що відновлення ділової активності, яке було зафіксовано в 2023 році, поживавиться в 2024 році, сприяючи збільшенню чистих комісійних доходів, компенсуючи падіння чистої торгової маржі в міру зниження волатильності ринку.

На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є обґрунтованим. Прогнози показників нормативів адекватності капіталу та ліквідності, прогнози результатів діяльності та прогнози розміру очікуваних кредитних збитків, дають достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

Формуючи таке судження, керівництво врахувало фінансовий стан Банку, свої існуючі наміри, постійну фінансову підтримку з боку акціонерів, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Банку.

Завдяки злагодженій та професійній командній роботі, Банк нівелював виклики спричинені війною та змінював стратегію розвитку під нові економічні реалії, змінюючи акценти продуктової лінійки, зберігаючи високий рівень безпеки та надійності операцій.

Станом на 31.12.2023 ліквідність Банку є достатньою, Банк дотримується всіх економічних нормативів та лімітів валютної позиції, зокрема норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2) становив 37% при нормативному значенні не менше ніж 10%, що свідчить про здатність Банку своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями та наявність достатнього буферу у разі потенційних майбутніх неочікуваних негативних подій.

Дотримуючись збалансованого та консервативного підходу до управління активами і пасивами, коефіцієнт покриття ліквідністю LCR<sub>вв</sub> (за всіма видами валют) станом на 31.12.2023 року становив 130%, що перевищує нормативний показник встановлений НБУ (мінімальний рівень LCR<sub>вв</sub> - 100%) та свідчить, що Банк забезпечений ліквідністю за всіма валютами в обсязі більш ніж достатньому для виконання зобов'язань протягом 30 днів в кризових умовах. Показник ліквідності LCR<sub>ів</sub> станом на 31.12.2023 року становив 285%, що на 185% більше ніж нормативні вимоги. Коефіцієнт чистого стабільного фінансування NSFR<sub>вв</sub> становив на 170,5%, що на 70,5% більше ніж нормативні вимоги.

Незважаючи на ескалацію військових дій, АТ «КРИСТАЛБАНК» є операційно ефективним та продовжує генерувати чистий прибуток, який за 2023 рік склав 22,5 млн. грн. Показник чистого прибутку є нижчим від показника минулого року, проте його рівень є достатнім для стабільної діяльності Банку.

Важливим чинником, що визначає довгострокову стійкість АТ «КРИСТАЛБАНК» до зовнішніх викликів та загроз залишатиметься всебічна підтримка з боку акціонерів.

Наглядова рада, Правління та комітети Банку продовжують виконувати свої функції, посадовими особами належно та в повній мірі забезпечується виконання всіх завдань без втрати контролю і зупинення життєво важливих процесів діяльності Банку. Набутий досвід попередніх років дозволив удосконалити технології віддаленої роботи персоналу Банку, що дозволяє функціонувати безперервно, навіть за умови мінімальної присутності персоналу в офісах Головного банку.

Щодо безперервності бізнесу, Банк ще більше підвищив свою підтвержену стійкість, забезпечивши 23 із 40 діючих відділень альтернативними джерелами живлення для боротьби з наслідками відключень електроенергії, а також забезпечивши географічну диверсифікацію розміщення ІТ інфраструктури Банку із забезпеченням розміщення сховищ баз даних у хмарних мережах.

Керівництво Банку усвідомлює надзвичайно високі ризики як для банківського сектору в цілому, так і для Банку зокрема, що пов'язані із екзогенними чинниками, насамперед, спричиненими триваючою російсько-українською війною. З огляду на вищевикладене керівництво Банку проводить постійний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій, керівництво Банку оцінює можливі втрати, як прийнятні з точки зору наявного капіталу і необхідності підтримання його на достатньому рівні та такими, що не вплинуть на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

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

#### Опис облікової політики щодо запозичень

Залучені кошти Банку – це залучені від юридичних та фізичних осіб кошти, які є непохідними фінансовими зобов'язаннями.

Первісне визнання здійснюється за справедливою вартістю, в подальшому облік ведеться за амортизованою собівартістю.

За користування коштами Банк несе процентні витрати, які відображаються в Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток

#### Опис облікової політики щодо застави

Банк відображає в бухгалтерському обліку заставу, що отримана як забезпечення кредиту, за справедливою вартістю. У разі зміни справедливої вартості застави (за результатами переоцінки) її облік ведеться за новою справедливою вартістю, яка зазначена у документах щодо проведення переоцінки відповідно до законодавства України.

#### Опис облікової політики щодо відстроченого податку на прибуток

Поточний податок на прибуток і відстрочений податок на прибуток (відстрочений податковий актив і відстрочене податкове зобов'язання) визнаються у фінансовій звітності витратами чи доходом, окрім податку на прибуток, що нарахований в результаті:

- дооцінки активів та інших фінансових операцій, що відображаються як збільшення власного капіталу;
- об'єднання підприємств шляхом придбання.

У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли станом на звітну дату.

Ставка податку на прибуток для банків у 2023 р. становила 50%.

Банк визнає відстрочений податковий актив і відстрочене податкове зобов'язання за всіма тимчасовими різницям, які підлягають відшкодуванню або вирахуванню за ставкою оподаткування 25%, що буде діяти з 01.01.2024р.

#### Опис облікової політики щодо амортизаційних витрат

У своїй діяльності Банк застосовує політику амортизації, яка полягає в систематичному розподілі суми необоротного активу, що амортизується, протягом передбачуваного строку його корисної експлуатації на витрати.

Якщо на дохідність фінансового інструмента, сформовану як премія або дисконт, впливають змінні складові, які залежать від ринкових факторів (наприклад: ставка рефінансування, плаваюча ринкова процентна ставка), то в цьому разі амортизацію дисконту або премії необхідно здійснити до дати «оферти».

#### Опис облікової політики щодо визнання фінансових інструментів

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту.

Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою операції або за датою розрахунку відповідно до облікової політики, яка застосовується до конкретної статті фінансового звіту.

Зміна справедливої вартості придбаних фінансових інструментів, які згодом будуть оцінені за справедливою вартістю, між датою проведення операції та датою розрахунку, обліковується так само, як і придбаний актив.

Зміну визнають у прибутку чи збитку для активів, класифікованих як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку; зміну визнають в іншому сукупному прибутку для активів, класифікованих як доступні для продажу.

#### Опис облікової політики щодо припинення визнання фінансових інструментів

Банк припиняє визнання всього фінансового активу або частини фінансового активу, коли договірні права на отримання грошових потоків від активу втратили свою чинність, або Банк передав договірні права на отримання грошових потоків від активу, а також передав в основному всі ризики, вигоди володіння активом та контроль.

Банк утримує актив на балансі та визнає зобов'язання, що виникло в результаті передачі активу, якщо не дотримано зазначених вище умов.

Банк припиняє визнання фінансового активу, якщо відбулося списання за рахунок резерву під очікувані кредитні збитки за рішенням відповідного колегіального органу Банку.

Банк використовує оціночний резерв для списання безнадійної заборгованості. До безнадійної Банк відносить наступну заборгованість:

- безнадійну заборгованість, визначену Податковим кодексом України;

- іншу заборгованість, щодо якої у провідного управлінського персоналу є впевненість про неповернення її боржником. Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Всі розміщення коштів на міжбанківському ринку включаються до кредитів та заборгованості банків. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою собівартістю.

#### Опис облікової політики щодо виплат працівникам

Витрати на заробітну плату, єдиний соціальний внесок, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку. У Банку відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати.

#### Опис облікової політики щодо оцінки справедливої вартості

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками основного ринку або найбільш сприятливого ринку на дату оцінки.

Банк визначає справедливу вартість фінансових інструментів на основі цін, отриманих безпосередньо із зовнішніх даних, або із використанням оціночних методик.

Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами.

Суми, що отримані під час проведення примусових списань не є справедливою вартістю.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

#### Опис облікової політики щодо фінансових активів

Фінансові активи:

- активи – грошові кошти та їх еквіваленти:
  - грошові кошти в касі Банку;
  - кошти на коррахунках в НБУ та в інших банках;
- активи, ініційовані Банком:
  - кредити;
  - депозити розміщені;
  - кошти в розрахунках;
  - інші активи.

При первісному визнанні усі фінансові активи, окрім фінансової дебіторської заборгованості та дебіторської заборгованості за господарськими операціями Банку, оцінюються за справедливою вартістю за виключенням фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

В залежності від обраної бізнес-моделі та характеристик контрактних грошових потоків (на підставі результатів SPPI-тесту) фінансові активи Банку можуть бути класифіковані в наступні групи:

- такі, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- такі, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід;
- такі, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Банк проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу.

При цьому розглядається така інформація:

- політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дія зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;
- яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Банку;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів.

Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

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

Рекласифікація визнаних в обліку фінансових активів проводиться виключно у випадку зміни бізнес-моделі за операціями Банку.

#### Опис облікової політики щодо фінансових інструментів

Відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «тільки платежі в рахунок основного боргу та процентів на непогашену суму основної заборгованості» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки (СВПЗ).

Відповідно з даним критерієм, боргові фінансові інструменти, які не відповідають визначенню «базової кредитної угоди», такі як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, оцінюються по СВПЗ.

Для боргових фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, на підставі якої дані інструменти класифікуються як:

- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою собівартістю;
- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків та продажу, класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВІСД);
- інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як такі, що оцінюються за СВПЗ.

Дольові фінансові активи при первісному визнанні класифікуються як такі, що оцінюються по СВПЗ, крім випадків, коли за власним розсудом прийнято рішення, без права відміни в подальшому, класифікувати дольовий фінансовий актив як такий, що оцінюється по СВІСД.

Для дольових фінансових інструментів, що класифікуються як такі, що оцінюються за СВІСД, всі реалізовані та нереалізовані доходи та витрати, крім дивідендних доходів, визнаються у складі іншого сукупного доходу, без права подальшої декласифікації у складі прибутку або збитку. Первісне визнання фінансових інструментів.

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту.

Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою операції або за датою розрахунку відповідно до облікової політики, яка застосовується до конкретної статті фінансового звіту.

Зміна справедливої вартості придбаних фінансових інструментів, які згодом будуть оцінені за справедливою вартістю, між датою проведення операції та датою розрахунку, обліковується так само, як і придбаний актив. Зміну визнають у прибутку чи збитку для активів, класифікованих як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку. Зміну визнають в іншому сукупному прибутку для активів, класифікованих як доступні для продажу.

#### Опис облікової політики щодо фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Банк первісно оцінює похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю.

Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання.

Похідні фінансові інструменти відображаються на дату операції як вимоги щодо отримання одного активу та зобов'язання з поставки іншого.

Банк згортає фінансовий актив та фінансове зобов'язання і подає у звіті про фінансовий стан чисту суму, якщо і тільки якщо Банк має юридично забезпечене право на згортання визнаних сум та має намір або погасити зобов'язання на нетто - основі, або продати актив й одночасно погасити зобов'язання.

Подальший облік похідних фінансових інструментів здійснюється за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

#### Опис облікової політики щодо фінансових зобов'язань

Фінансові зобов'язання:

- Кошти клієнтів та банків:
  - кошти клієнтів: залишки на поточних рахунках, кошти на вимогу, строкові депозити;
  - кошти банків: залишки кореспондентських рахунків, отримані кредити, залучені депозити.
- Інші залучені кошти:
  - кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій;
  - кошти, залучені на умовах субординованого боргу.
- Цінні папери власної емісії.
- Похідні фінансові зобов'язання.
- Інші фінансові зобов'язання: кредиторська заборгованість за фінансовими активами або послугами (з розрахунками після надання активу або послуги).
- Умовні (потенційні) зобов'язання Банку: зобов'язання з надання позики, фінансові гарантії, непокриті акредитиви за якими платежі визначаються як на вимогу.

Фінансові зобов'язання, які за сутністю є отриманими кредитами/депозитами, визнаються у дату фактичного отримання грошових коштів.



При первісному визнанні усі фінансові зобов'язання, окрім фінансової кредиторської заборгованості та кредиторської заборгованості за господарськими операціями, оцінюються за справедливою вартістю, збільшеною або зменшеною у разі фінансового зобов'язання, що оцінюється не за справедливою вартістю через прибуток або збиток, на суму витрат Банку по угоді, які безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового зобов'язання.

Після первісного визнання усі фінансові зобов'язання, окрім гарантій, оцінюються за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку, за справедливою вартістю з відображенням результату частково у прибутку чи збитку, і частково в іншому сукупному доході.

Методика оцінки фінансових зобов'язань, що оцінюються за амортизованою собівартістю, подібна до методики оцінки фінансових активів за амортизованою собівартістю.

#### Опис облікової політики щодо переведення іноземної валюти

Операції в іноземній валюті відображаються у валюті подання шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат.

На кожну наступну після визнання дату балансу:

- усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в фінансовій звітності за офіційним курсом гривні до іноземних валют під час кожної зміни офіційного курсу;
- немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за собівартістю, відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату здійснення операції;
- немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості.

Доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх визнання.

Результат переоцінки активів та зобов'язань в іноземній валюті показаний в статті «Чистий прибуток(збиток) від переоцінки іноземної валюти» Звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток.

#### Опис облікової політики щодо функціональної валюти

Функціональна валюта та валюта подання фінансової звітності.

Функціональною валютою цієї звітності являється гривня, валютою подання також є гривня, всі суми представлені в тисячах гривень (далі – тис.грн.), якщо не зазначено інше.

Операції у валютах інших, ніж функціональна валюта, відображаються як операції у іноземній валюті.

#### Опис облікової політики щодо зменшення корисності активів

Банк визнає резерв за очікуваними кредитними збитками (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю або СВІСД, а також безвідкличними зобов'язаннями з надання позики та договорами фінансових гарантій. Для розрахунку резерву Банк використовує два підходи: індивідуальний та спрощений (груповий). Спрощений підхід Банк застосовує для активів із незначною заборгованістю та короткостроковою фінансовою дебіторською заборгованістю.

При індивідуальному підході резерв розраховується на основі ОКЗ, які пов'язані з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту. В іншому випадку резерв розраховується на основі ОКЗ за весь строк життя активу.

Банк застосовує декілька варіантів (оптимістичний, базовий, песимістичний) сценаріїв для визначення ймовірності дефолту.

Банк виділяє 3 стадії знецінення в залежності від зміни рівня кредитного ризику від дати первісного визнання.

На 1-й стадії знецінення Банк очікує кредитні збитки, що можуть виникнути в результаті настання подій дефолту протягом наступних 12 місяців з дати оцінки.

На 2-й, 3-й стадіях знецінення Банк очікує кредитні збитки що виникають внаслідок настання всіх можливих подій дефолту протягом всього очікуваного строку дії фінансового інструменту.

1-ша стадія знецінення характеризується відсутністю зростання кредитного ризику, умови договору виконуються, контрагент має низький кредитний ризик.

2-га стадія знецінення характеризується значним зростанням кредитного ризику в порівнянні з датою первісного визнання, умови договору виконуються не повністю, контрагент має низький кредитний ризик. 3-тя стадія знецінення характеризується об'єктивними свідченнями дефолту, умови договору не виконуються.

#### Опис облікової політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток представляють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Витрати за поточним податком на прибуток базуються на оподаткованому прибутку за рік. Витрати Банку за поточним податком розраховуються з використанням податкової ставки, яка діяла протягом звітного періоду.

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

Балансова вартість придбаних нематеріальних активів визначається як сума вартості покупки та інших витрат, прямо пов'язаних із придбанням та підготовкою даних нематеріальних активів до експлуатації.

Банк застосовує прямолінійний метод амортизації нематеріальних активів. Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, дорівнює строку чинності договірних або інших юридичних прав.

Якщо договором чи іншими юридичними правами не визначений строк використання активу, він визначається Банком та не може бути меншим, ніж 2 роки.

Витрати на обслуговування нематеріальних активів відносяться на витрати того періоду, в якому вони понесені. При цьому витрати, які призводять до вдосконалення або подовження строку використання нематеріального активу, включаються до початкової вартості придбання. Прибутки та збитки від вибуття нематеріальних активів визнаються на рахунку прибутків або збитків.

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

Процентні доходи і витрати визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, за методом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

#### Опис облікової політики щодо статутного капіталу

На дату державної реєстрації Банк відображає акції за собівартістю (включаючи витрати на операцію). В подальшому облік акцій власної емісії здійснюється за собівартістю.

Емісійний дохід виникає при перевищенні суми внесених коштів над номінальною вартістю випущених акцій.

Прибутки та збитки від продажу власних акцій відносяться до емісійного доходу.

Статутний капітал Банку формується з грошових коштів акціонерів, внесених внаслідок придбання ними акцій Банку, а також за рахунок нерозподіленого прибутку.

Усі акції Банку є іменними.

#### Опис облікової політики щодо оренди

##### **Облік оренди, де Банк виступає орендарем.**

Банк який виступає орендарем на дату початку оренди визнає актив з права користування, що являє собою право використовувати базовий актив, і зобов'язання з оренди, що являє собою обов'язок здійснювати орендні платежі.

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

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

При проведенні оцінки ідентифікації об'єкту Банк оцінює суттєве право орендодавця провести заміну активу на альтернативний актив протягом строку існування оренди. Право вважається суттєвим, якщо орендодавець має практичну можливість провести заміну даного активу і отримує економічну вигоду від реалізації свого права на проведення заміни. Така оцінка проводиться на момент укладання договору і не має брати до уваги майбутні події, які на початку дії договору не вважаються імовірними протягом строку дії.

Якщо орендодавець має суттєве право замінити актив, такий договір не буде вважатись орендою для цілей бухгалтерського обліку, а буде договором надання послуг.

Банк визначає строк оренди як невідмовний період оренди разом з:

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

Банк переглядає строк оренди, якщо сталася зміна невідмовного періоду оренди.

Банк може застосовувати спрощений метод (не визнає в балансі актив з права користування та орендне зобов'язання) щодо короткострокової оренди (12 місяців та менше) або оренди, за якою базовий актив має низьку вартість (становить 5 000 дол. США та менше в гривневому еквіваленті за курсом Національного банку України, що діяв на дату початку дії оренди, з огляду на те, що такий актив придбався б новим на дату початку дії оренди).

На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю. Собівартість активу включає величину визнаних зобов'язань з оренди, понесені початкові прямі витрати та орендні платежі, сплачені на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів за оренду, витрати, які будуть понесені орендарем на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається умовами договору.

На дату початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі, включені в оцінку орендного зобов'язання, включають фіксовані платежі ( без урахування податку на додану вартість) за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню, змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, і суми, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості. Орендні платежі

також включають ціну виконання опціону на купівлю, якщо є достатня впевненість в тому, що Банк виконає цей опціон, і виплати штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем можливості припинення оренди. Після дати початку оренди орендар оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості, окрім випадків, коли він застосовує будь-яку з моделей оцінки:

- якщо орендар застосовує щодо своєї інвестиційної нерухомості модель справедливої вартості, описану в МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», то він також застосовує цю модель справедливої вартості до активів з права користування, які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, описану в МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».
- якщо активи з права користування пов'язані з класом основних засобів, до яких орендар застосовує модель переоцінки, описану в МСБО 16 «Основні засоби», то орендар може вибрати можливість застосовувати таку модель переоцінки до всіх активів з права користування, які пов'язані з таким класом основних засобів.

Після дати початку оренди орендар оцінює орендні зобов'язання, збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням, зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі та, переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди.

#### **Облік оренди, де Банк виступає орендодавцем.**

Актив, що є предметом операційної оренди, визнається у Звіті про фінансовий стан відповідно до виду активу та амортизується прямолінійним методом протягом строку корисного використання. Орендні платежі обліковуються на рахунку прибутків та збитків у повному обсязі протягом строку оренди прямолінійним методом.

#### **Опис облікової політики щодо кредитів та дебіторської заборгованості**

Кредити та заборгованість клієнтів, відображенні в цій фінансовій звітності, первісно оцінюються за справедливою вартістю або за еквівалентною сумою, якою зазвичай є чиста сума виданих коштів, включаючи безпосередньо пов'язані з цим витрати та певні виплати і комісійні за організацію кредиту, які вважаються коригуванням ефективної процентної ставки за кредитом.

В подальшому кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою собівартістю.

Дохід від кредиту розраховується за методом ефективної процентної ставки та відноситься на рахунок прибутків та збитків протягом строку кредиту.

Комісійні доходи за договірними зобов'язаннями з надання фінансування до видачі кредиту, відносяться на майбутні періоди та включаються у вартість кредиту, коли кредит надається. Комісійні доходи за договірними зобов'язаннями з надання фінансування у випадку, якщо використання кредиту є малоімовірним або якщо існує невизначеність щодо строку та суми кредиту, розподіляються рівномірно протягом строку дії зобов'язання.

Банк визнає очікувані кредитні збитки протягом усього строку дії фінансового активу.

Надані кредити відображаються за вирахуванням резервів, створених на покриття очікуваних кредитних збитків.

У разі неможливості повернення кредитів та коштів вони списуються за рахунок створеного резерву на покриття очікуваних кредитних збитків. Такі рішення приймаються після того, коли використано усі можливості щодо повернення сум заборгованості і Банк не має обґрунтованих перспектив стягнення подальших грошових потоків від фінансового активу.

#### **Опис облікової політики щодо непоточних активів та груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу**

Активи класифікуються як активи утримувані для продажу, якщо існує висока ймовірність того, що їх балансова вартість буде відшкодована у результаті операції продажу, а не шляхом подальшого використання, та актив (або група вибуття) може бути негайно проданий у його теперішньому стані.

Керівництво повинне мати твердий намір здійснити операцію продажу, яка, як очікується, повинна задовольняти критерії операції завершеного продажу протягом одного року від дати класифікації активу як утримуваного для продажу.

Події чи обставини можуть подовжити період завершення продажу за межі одного року. Подовження періоду завершення продажу не заважає класифікувати активи як утримувані для продажу, якщо затримка була спричинена подіями чи обставинами, які перебувають поза контролем Банку, а також якщо є достатні свідчення того, що Банк продовжує виконувати план продажу активу.

Необоротні активи, що утримуються Банком для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок : балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. На дату припинення визнання об'єктів необоротних активів, утримуваних для продажу, Банк визнає доходи/витрати від вибуття активів.

#### Опис облікової політики щодо основних засобів

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких становить більше одного року.

Основні засоби оприбутковуються за первісною вартістю - історичною (фактичною) собівартістю основних засобів у вигляді суми грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів.

Первісна вартість також включає у себе усі витрати, що пов'язані з доставкою, установкою, монтажем і введенням в експлуатацію об'єкта основних засобів.

Витрати на утримання активів та поточний ремонт відносяться на витрати в міру їх здійснення та не впливають на балансову вартість необоротних активів.

Після початкового визнання основні засоби оцінюються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності – будівлі та споруди та за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та збитків від знецінення – всі інші основні засоби.

База нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів розраховується після вирахування ліквідаційної вартості активу. Ліквідаційна вартість активу дорівнює нулю.

Основні засоби амортизуються прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу.

Амортизаційні витрати визнаються на рахунку адміністративних витрат. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів вартістю до 20 000 грн. включно та строком користування більше року нараховується у першому місяці використання у розмірі 100 відсотків їх вартості. Банк щорічно переглядає строки корисного використання об'єктів основних засобів, та у разі необхідності коригує їх. Переоцінка основних засобів здійснюється, якщо залишкова вартість об'єктів основних засобів суттєво (більш, ніж на 10 %) відрізняється від його справедливої вартості. Прибутки та збитки від вибуття основних засобів визнаються на рахунку прибутків або збитків.

#### Опис облікової політики щодо забезпечень

Банк визнає забезпечення (резерв), якщо одночасно визнаються такі умови:

- Банк має існуюче зобов'язання (юридичне чи конструктивне) унаслідок минулої події;
- імовірно, що вибуття ресурсів, що містять економічні вигоди, буде необхідним для виконання зобов'язання;
- можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Банк не визнає забезпечення для майбутніх операційних збитків.

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

До фінансових операцій, що здійснюються між Банком і пов'язаними особами, належать:

- фінансові операції (надання кредитів, залучення депозитів тощо);
- надання і отримання гарантій, поручительств і застави;
- придбання та продаж товарів, робіт, послуг.

Особа визнається Банком як пов'язана, у порядку, визначеному законодавством та внутрішніми документами Банку.

Оцінка активів і зобов'язань за операціями з пов'язаними особами здійснюється на основі методу порівнюваної неконтрольованої ціни, що визначається як ціна на аналогічні послуги/товари, що надаються непов'язаній з Банком особі у звичайних умовах діяльності.

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

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми активів та зобов'язань, що відображаються у фінансовій звітності.

Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики.

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

- збитки від знецінення кредитів та заборгованості.
- Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення.

При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у Звіті про фінансові результати, 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.

Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі.

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.

Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків; податкове законодавство.

Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень; початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ (IFRS) 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю.

За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких

суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

• IAS1 •  
800610

Примітки – Перелік суттєвої інформації про  
облікову політику







**Розкриття інформації про примітки та іншої пояснювальної інформації**

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК"

**Ідентифікаційний код юридичної особи**

39544699

**Правова форма суб'єкта господарювання**

Акціонерне товариство

**Країна реєстрації**

Україна

**Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання**

04053, м.Київ, вул. Кудрявський узвіз, 2

**Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання**

АТ «КРИСТАЛБАНК» є банком, надаючи широкий перелік фінансових послуг клієнтам – фізичним особам та фізичним особам-підприємцям. Банк також надає послуги юридичним особам. Послуги банку надаються через власну мережу відділень, банкоматів, партнерів. Відділення - це повнофункціональні відокремлені структурні підрозділи, які надають повний перелік банківських послуг усім групам клієнтів: приватним особам, клієнтам мікробізнесу, малого бізнесу та корпоративного сегменту.

**Наявні ліцензії: вид, періоди**

Банківська Ліцензія, видана Національним банком України № 276. Дата внесення до Державного реєстру банків 16.12.2014 року. Ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Ліцензія на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів)- діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерської діяльності) № 654 від 09.06.2016 року; Ліцензія на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів)- діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерської діяльності) № 654 від 09.06.2016 року. Ліцензія на здійснення депозитарної діяльності депозитарної установи № 519 від 26.08.2018 року. Ліцензія на здійснення діяльності із зберігання активів інститутів спільного інвестування № 519 від 26.08.2018 року.

**Розкриття суттєвої інформації про облікову політику**

**Пояснення суджень управлінського персоналу в ході застосування облікової політики суб'єкта господарювання із значним впливом на визнані суми**

Банк у відповідності до вимог складання фінансової звітності згідно з МСФЗ використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються в окремій фінансовій звітності та на балансову вартість активів та зобов'язань. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на досвіді керівництва та інших факторах, в тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за реальних обставин. Окрім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок. Оцінки та припущення, на яких вони ґрунтуються, регулярно переглядаються. Результати перегляду облікових оцінок визнаються у періоді, в якому вони переглядаються, а також у всіх наступних періодах, на які впливають такі оцінки. Зокрема, інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок та ключові судження при застосуванні принципів облікової політики, що найбільш суттєво вплинули на суми, визнані у фінансовій звітності, є наступною: Очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами Оцінка очікуваних кредитних збитків вимагає застосування судження та оцінок. Такі попередні оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть привести до різних сум оціночних резервів очікуваних кредитних збитків. Розрахунок очікуваних кредитних збитків включає методики оцінки, в яких використовуються істотні неспостережувані вхідні дані і фактори, а також статистичне моделювання та експертне судження. Ці методики використовуються з метою визначення ймовірності дефолту, прогнозованої величини кредитної заборгованості, схильної до ризику дефолту, і рівня втрат у разі дефолту на підставі наявних історичних даних і зовнішньої інформації, скоригованих з урахуванням прогнозованої інформації. Справедлива вартість будівель. Будівлі, що належать Банку, проходять регулярну переоцінку. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, що здійснюється оцінювачами. У ході переоцінки оцінювачі використовують

професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні порівняльного та дохідного методів, строків експлуатації активів, які переоцінюються, та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні цих методів. Оскільки, станом на звітні дати різниця між балансовою та ринковою вартістю будівель виявилась неістотною (менше 10%), переоцінка не відобразилась в обліку. Операції з пов'язаними сторонами У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції зі пов'язаними сторонами. МСФЗ 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при первісному визнанні 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 видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

## Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

### Вимоги до капіталу

#### Якісна інформації про цілі, політику та процеси суб'єкта господарювання стосовно управління капіталом

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, які притаманні його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням серед інших методів, коефіцієнтів, які встановлені Базельською угодою щодо капіталу (Базель II), та нормативів, встановлених Національним банком України при здійсненні нагляду за банками. Політика Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні дотримання вимог стосовно капіталу, спроможності Банку функціонувати як безперервно діюча фінансова установа. Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 31 грудня 2023 року складає 395 690,6 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 358 406,9 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється щодавно. Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності капіталу (H2), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року Банк дотримувався вимог щодо мінімального розміру нормативу достатності регулятивного капіталу капіталу (H2), що має становити не менше 10%. Значення нормативу H2 на 31 грудня 2023 року становить 37,26 % (31 грудня 2022 року –40,89 %).

#### Інформація про наслідки невиконання встановлених обов'язкових зовнішніх вимог стосовно капіталу

Станом на 31.12.2023 банк дотримувався обов'язкових вимог НБУ стосовно капіталу



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

Принципи обліку, прийняті при підготовці фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувались при підготовці річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, за виключенням застосування нових стандартів, що описані нижче, які починають діяти з 1 січня 2023 року. Характер та вплив цих змін розкритий нижче.

З 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. Перехід на МСФЗ 17 здійснюється ретроспективно. МСФЗ 17 не застосовується 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 банк є держателем страхового полісу, якщо такі контракти не є при цьому контрактами перестраховування, що утримуються (пункт 7 МСФЗ 17).

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 МСФЗ (IFRS) 17 “Страхові контракти” – “Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9”;

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 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 має застосовуватися концепція “суттєвості” у процесі прийняття рішень щодо розкриття облікових політик.

Зміни до МСБО 8 “Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки” уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, 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 12 “Податки на прибуток” уточнюють, як повинні враховуватися 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, необхідно буде 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.

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).

Дані зміни не мають істотного впливу на фінансову звітність Банку.

#### Розкриття інформації про очікуваний вплив першого застосування нових стандартів або тлумачень

З 01 січня 2024 року 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 є 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 є плани скористатися цим правом. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо ці умови виконані на дату закінчення звітного періоду.

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами" передбачають, що, зобов'язання, що виникають за кредитною угодою можуть класифікуватися, як непоточні, якщо право відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням 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.

Зміни до МСФЗ 16 "Оренда" пояснюють, як відображається в обліку продаж і зворотна оренда після дати операції. Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою продається актив і орендується 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.

Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.

Не очікується, що наведені вище зміни до стандартів будуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність Банку



**Розкриття інформації про події після звітного періоду**

За оцінкою керівництва, суттєвих подій між звітною датою і датою затвердження фінансової звітності Банку за період, що закінчився 31 грудня 2023 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів не відбувалося.

На дату підписання цієї фінансової звітності бойові дії на території України, внаслідок повномасштабного вторгнення російських військ, продовжуються.

З метою збереження безперебійної діяльності Банку в умовах військового стану та підтримання ліквідності на достатньому рівні для виконання своїх зобов'язань, Банком оперативно переглядаються основні процеси, проте бізнес-модель Банку не змінена.

Управлінським персоналом Банку щоденно контролюється стан показників діяльності Банку та вживаються можливі заходи, необхідні для мінімізації потенційних ризиків та загроз економічного характеру.

Не дивлячись на складну геополітичну та економічну ситуацію в Україні, Банк продовжує стабільно та прибутково працювати, в умовах війни забезпечує безперебійну операційну діяльність та виконує свої зобов'язання перед своїми клієнтами.

Події, що відбулися після дати балансу не вплинули на фінансові показники на кінець дня 31 грудня 2023 року, а отже фінансова звітність не потребує відповідних коригувань.



#### Розкриття інформації про пов'язані сторони

В даній Примітці Банк користується визначеннями Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 Розкриття інформації про пов'язані сторони

Пов'язана сторона – фізична особа або суб'єкт господарювання, пов'язані з суб'єктом господарювання, що складає свою фінансову звітність.

Операція з пов'язаною стороною – передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктом господарювання, що звітує, та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

#### Пов'язані сторони

Пов'язаними сторонами Банку можуть бути як фізичні особи так і суб'єкти господарювання. Визначення суті пов'язаності визначається згідно п.9 МСБО 24.

#### Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства

Провідний управлінський персонал – ті особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності Банку. До провідного управлінського персоналу належать: акціонери, заступники голови Правління, члени Наглядової Ради, головний бухгалтер

#### Інші пов'язані сторони

До інших пов'язаних осіб відносяться усі інші особи, що не є провідним управлінським персоналом

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам	46,071	38,646
Винагорода провідному управлінському персоналу, виплати при звільненні	24	-
Винагорода провідному управлінському персоналу	46,095	38,646

#### Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами

Провідний управлінський персонал – ті особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності Банку, зокрема: Голова Правління банку та члени Правління, Голова Наглядової Ради та члени Наглядової Ради.

Інші особи - ті, що не відносяться до провідного персоналу.

Станом на 31 грудня 2023 обсяг активних та пасивних операцій з пов'язаними сторонами є мінімальним та не наражає Банк на додаткові ризики.

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

	Провідний управлінський персонал <sup>[1]</sup>	Інші пов'язані сторони
<b>Активи</b>		
Кредити та аванси клієнтам	150	8,242
Інші фінансові активи	8	1
<b>Загальна сума активів</b>	<b>158</b>	<b>8,243</b>
<b>Зобов'язання</b>		
Кошти клієнтів	72,099	18,296
Інші фінансові зобов'язання	2,909	916
Інші нефінансові зобов'язання	4	7
<b>Загальна сума зобов'язань</b>	<b>75,012</b>	<b>19,219</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
<b>Активи</b>		
Кредити та аванси клієнтам	913	34,326
Інші фінансові активи	8	11
<b>Загальна сума активів</b>	<b>921</b>	<b>34,337</b>
<b>Зобов'язання</b>		
Кошти клієнтів	77,829	86,159
Інші фінансові зобов'язання	2,836	615
Інші нефінансові зобов'язання	11	35
<b>Загальна сума зобов'язань</b>	<b>80,676</b>	<b>86,809</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
<b>Доходи та витрати</b>		
<b>Процентні доходи</b>	<b>35</b>	<b>5,249</b>
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	35	5,249
Процентні витрати	-1,619	-528
Комісійні доходи	233	438
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-2,153	-76
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	6	-20,361
Інші адміністративні та операційні витрати	-46,103	-17,064
<b>Прибуток (збиток) від операційної діяльності</b>	<b>-49,601</b>	<b>-32,342</b>

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



Доходи та витрати пов'язаних сторін за 2022 рік

	Провідний управлінський персонал [1]	Інші пов'язані сторони
<b>Доходи та витрати</b>		
<b>Процентні доходи</b>	<b>52</b>	<b>5,694</b>
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	52	5,694
Процентні витрати	-2,713	-493
Комісійні доходи	243	791
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-14,455	-1,850
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	4	5,737
Інші адміністративні та операційні витрати	-38,671	-11,005
<b>Прибуток (збиток) від операційної діяльності</b>	<b>-55,540</b>	<b>-1,126</b>

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



Розкриття інформації про основні засоби за 2023 рік

Розкриття інформації про основні засоби

Щорічно, станом на 1 грудня, Банк проводить аналіз ринку та визначає справедливу вартість нерухомого майна Банку. Оцінка справедливої вартості будівель проводилась оцінювачем майна –працівником банку, що має кваліфікаційне свідоцтво оцінювача. Для оцінки справедливої вартості будівель переважно використовувались порівняльний підхід до оцінки. Основні припущення стосуються стану, якості та місця розташування будівель, що порівнювались. Банком основні фонди не переоцінювались, оскільки різниця між балансовою та ринковою вартістю будівель була несуттєвою і коливалась в діапазоні 10%. Основні засоби та нематеріальні активи, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження у Банку відсутні. Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року Банком не проводилися операції по передаванню власних основних засобів та нематеріальних активів у заставу, а також відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються і знаходяться на реконструкції. Договори щодо передачі власних основних засобів лізингоотримувачам у невідмовну оренду банком у звітному періоді не укладались.

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>14,951</b>	<b>1,784</b>	<b>1,847</b>	<b>1,230</b>	<b>147</b>	<b>8,399</b>	<b>3,309</b>	<b>105</b>	<b>1,329</b>	<b>33,101</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	34,027	4,197	3,749	2,886	715	14,652	4,925	105	9,901	<b>75,157</b>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-19,076	-2,413	-1,902	-1,656	-568	-6,253	-1,616	-	-8,572	<b>-42,056</b>
<i>Накопичена амортизація</i>	-19,076	-2,413	-1,902	-1,656	-568	-6,253	-1,616	-	-8,572	<b>-42,056</b>
<b>Зміни в основних засобах</b>										
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	27,907	-	1,484	76	74	2,994	2,031	9,112	2,379	<b>46,057</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	27,907	-	1,484	76	74	2,994	2,031	9,112	2,379	<b>46,057</b>
Амортизація	11,919	445	539	376	111	2,587	708	-	2,361	<b>19,046</b>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	11,919	445	539	376	111	2,587	708	-	2,361	<b>19,046</b>
<i>Накопичена амортизація</i>	11,919	445	539	376	111	2,587	708	-	2,361	<b>19,046</b>
<b>Вибуття та вибуття з використання</b>										
Вибуття	-	-	-	14	-	-	313	9,057	-	<b>9,384</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	9,466	60	-	74	17	96	442	9,057	197	<b>19,409</b>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-9,466	-60	-	-60	-17	-96	-129	-	-197	<b>-10,025</b>
<i>Накопичена амортизація</i>	-9,466	-60	-	-60	-17	-96	-129	-	-197	<b>-10,025</b>
<b>Загальна сума вибуття та вибуття з використання</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>313</b>	<b>9,057</b>	<b>-</b>	<b>9,384</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	9,466	60	-	74	17	96	442	9,057	197	<b>19,409</b>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-9,466	-60	-	-60	-17	-96	-129	-	-197	<b>-10,025</b>
<i>Накопичена амортизація</i>	-9,466	-60	-	-60	-17	-96	-129	-	-197	<b>-10,025</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>15,988</b>	<b>-445</b>	<b>945</b>	<b>-314</b>	<b>-37</b>	<b>407</b>	<b>1,010</b>	<b>55</b>	<b>18</b>	<b>17,627</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	18,441	-60	1,484	2	57	2,898	1,589	55	2,182	<b>26,648</b>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-2,453	-385	-539	-316	-94	-2,491	-579	-	-2,164	<b>-9,021</b>
<i>Накопичена амортизація</i>	-2,453	-385	-539	-316	-94	-2,491	-579	-	-2,164	<b>-9,021</b>
<b>Основні засоби на кінець періоду</b>	<b>30,939</b>	<b>1,339</b>	<b>2,792</b>	<b>916</b>	<b>110</b>	<b>8,806</b>	<b>4,319</b>	<b>160</b>	<b>1,347</b>	<b>50,728</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	52,468	4,137	5,233	2,888	772	17,550	6,514	160	12,083	<b>101,805</b>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-21,529	-2,798	-2,441	-1,972	-662	-8,744	-2,195	-	-10,736	<b>-51,077</b>
<i>Накопичена амортизація</i>	-21,529	-2,798	-2,441	-1,972	-662	-8,744	-2,195	-	-10,736	<b>-51,077</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>20,118</b>	<b>1,193</b>	<b>2,334</b>	<b>1,272</b>	<b>284</b>	<b>5,053</b>	<b>2,254</b>	<b>105</b>	<b>1,604</b>	<b>34,217</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	36,553	3,202	3,749	2,686	721	9,335	3,392	105	8,600	<b>68,343</b>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-16,435	-2,009	-1,415	-1,414	-437	-4,282	-1,138	-	-6,996	<b>-34,126</b>
<i>Накопичена амортизація</i>	-16,435	-2,009	-1,415	-1,414	-437	-4,282	-1,138	-	-6,996	<b>-34,126</b>
<b>Зміни в основних засобах</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
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	9,956	995	-	303	-	5,334	1,585	9,923	1,602	<b>29,698</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	9,956	995	-	303	-	5,334	1,585	9,923	1,602	<b>29,698</b>
Амортизація	15,046	404	487	341	137	1,988	494	-	1,746	<b>20,643</b>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	15,046	404	487	341	137	1,988	494	-	1,746	<b>20,643</b>
<i>Накопичена амортизація</i>	15,046	404	487	341	137	1,988	494	-	1,746	<b>20,643</b>
<b>Вибуття та вибуття з використання</b>										
Вибуття	77	-	-	4	-	-	36	9,923	131	<b>10,171</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	12,482	-	-	103	6	17	52	9,923	301	<b>22,884</b>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-12,405	-	-	-99	-6	-17	-16	-	-170	<b>-12,713</b>
<i>Накопичена амортизація</i>	-12,405	-	-	-99	-6	-17	-16	-	-170	<b>-12,713</b>
<b>Загальна сума вибуття та вибуття з використання</b>	<b>77</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36</b>	<b>9,923</b>	<b>131</b>	<b>10,171</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	12,482	-	-	103	6	17	52	9,923	301	<b>22,884</b>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-12,405	-	-	-99	-6	-17	-16	-	-170	<b>-12,713</b>
<i>Накопичена амортизація</i>	-12,405	-	-	-99	-6	-17	-16	-	-170	<b>-12,713</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів</b>	<b>-5,167</b>	<b>591</b>	<b>-487</b>	<b>-42</b>	<b>-137</b>	<b>3,346</b>	<b>1,055</b>	<b>-</b>	<b>-275</b>	<b>-1,116</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	-2,526	995	-	200	-6	5,317	1,533	-	1,301	<b>6,814</b>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-2,641	-404	-487	-242	-131	-1,971	-478	-	-1,576	<b>-7,930</b>
<i>Накопичена амортизація</i>	-2,641	-404	-487	-242	-131	-1,971	-478	-	-1,576	<b>-7,930</b>
<b>Основні засоби на кінець періоду</b>	<b>14,951</b>	<b>1,784</b>	<b>1,847</b>	<b>1,230</b>	<b>147</b>	<b>8,399</b>	<b>3,309</b>	<b>105</b>	<b>1,329</b>	<b>33,101</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	34,027	4,197	3,749	2,886	715	14,652	4,925	105	9,901	<b>75,157</b>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-19,076	-2,413	-1,902	-1,656	-568	-6,253	-1,616	-	-8,572	<b>-42,056</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
<i>Накопичена амортизація</i>	-19,076	-2,413	-1,902	-1,656	-568	-6,253	-1,616	-	-8,572	<b>-42,056</b>

Розкриття додаткової інформації про основні засоби станом на 31 грудня 2023 року

	Будівлі	Машини	Автомобілі	Присто- сування та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Комуні- каційне та мережеве обладнання	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	446	2,004	1,441	718	313	4,695	11	9,984	<b>19,612</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	446	2,004	1,441	718	313	4,695	11	9,984	<b>19,612</b>

Розкриття додаткової інформації про основні засоби станом на 31 грудня 2022 року

	Будівлі	Машини	Автомобілі	Присто- сування та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Комуні- каційне та мережеве обладнання	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	4,762	1,317	345	555	83	935	11	7,867	<b>15,875</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	4,762	1,317	345	555	83	935	11	7,867	<b>15,875</b>



Розкриття інформації про фінансові інструменти за 2023 рік

Розкриття інформації про фінансові інструменти

Фінансові інструменти розподіляються на фінансові активи, фінансові зобов'язання, інструменти капіталу та похідні фінансові інструменти.

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

Фінансові інструменти оцінюються та обліковуються у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Величина максимальної вразливості до кредитного ризику Банком розраховується шляхом зменшення валової балансової вартості на накопичене зменшення корисності (чиста балансова вартість) окремо за кожним фінансовим інструментом. До примітки включено максимальне значення вразливості по кожному фінансовому інструменту.

Максимальна вразливість до кредитного ризику

	31 грудня 2023	31 грудня 2022
	Максимальна вразливість до кредитного ризику	Максимальна вразливість до кредитного ризику
Зобов'язання за кредитами	15,000	60,000
Договори фінансової гарантії	2,370	3,239
Грошові кошти та їх еквіваленти	710,875	1,431,802
Іпотека	6,824	8,109
Кредити покупцям	4,387	2,243
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	38,068	47,330
Державні боргові інструменти утримувані	103,897	104,027
Договір валютного свопу	-	1,018
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	6,920	1,605
Фінансові інструменти	888,341	1,659,373



Розкриття інформації про фінансові активи Поточний звітний період

Загальна сума фінансових активів 2 225 751 тис. грн. В даній примітці сума фінансових активів не включає суму готівкових коштів і складає 2 097 285 тис.грн.

Розкриття інформації про фінансові активи станом на 31 грудня 2023 року

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи
		Оцінені за справедливою вартістю	Усього	
Грошові кошти та їх еквіваленти	1,087,602	-	-	1,087,602
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>				
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	523,440	-	-	523,440
Кредити покупцям	24,100	-	-	24,100
Іпотека	46,696	-	-	46,696
<b>Загальна сума кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>594,236</b>	-	-	<b>594,236</b>
<b>Інвестиції в цінні папери</b>				
Державні боргові інструменти утримувані	-	401,419	401,419	401,419
<b>Загальна сума інвестицій в цінні папери</b>	-	<b>401,419</b>	<b>401,419</b>	<b>401,419</b>
<b>Інші фінансові активи</b>				
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	14,028	-	-	14,028
<b>Загальна сума інших фінансових активів</b>	<b>14,028</b>	-	-	<b>14,028</b>
<b>Загальна сума фінансових активів</b>	<b>1,695,866</b>	<b>401,419</b>	<b>401,419</b>	<b>2,097,285</b>

Розкриття інформації про фінансові активи станом на 31 грудня 2022 року

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи
		Обов'язково оцінені за справедливою вартістю	Усього	Оцінені за справедливою вартістю	Усього	
Грошові кошти та їх еквіваленти	1,691,704	-	-	-	-	1,691,704
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>						
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	430,546	-	-	-	-	430,546
Кредити покупцям	12,968	-	-	-	-	12,968
Іпотека	98,831	-	-	-	-	98,831



	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи
		Обов'язково оцінені за справедливою вартістю	Усього	Оцінені за справедливою вартістю	Усього	
<b>Загальна сума кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>542,345</b>	-	-	-	-	<b>542,345</b>
<b>Інвестиції в цінні папери</b>						
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	913,253	913,253	<b>913,253</b>
<b>Загальна сума інвестицій в цінні папери</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>913,253</b>	<b>913,253</b>	<b>913,253</b>
<b>Похідні фінансові активи</b>						
Договір валютного свопу	-	1,895	1,895	-	-	<b>1,895</b>
<b>Загальна сума похідних фінансових активів</b>	<b>-</b>	<b>1,895</b>	<b>1,895</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,895</b>
<b>Інші фінансові активи</b>						
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	4,095	-	-	-	-	<b>4,095</b>
<b>Загальна сума інших фінансових активів</b>	<b>4,095</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,095</b>
<b>Загальна сума фінансових активів</b>	<b>2,238,144</b>	<b>1,895</b>	<b>1,895</b>	<b>913,253</b>	<b>913,253</b>	<b>3,153,292</b>



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	1,086,419	1,416	36	32	1,568
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>					
Іпотека	4,087	21,795	-	453	40,043
Кредити покупцям	1,383	13,624	3,033	-	10,096
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	54,095	211,911	85,702	104,138	127,278
<b>Загальна сума кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>59,565</b>	<b>247,330</b>	<b>88,735</b>	<b>104,591</b>	<b>177,417</b>
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	3,646	10,235	1,002	-	-
<b>Загальна сума фінансових активів за амортизованою собівартістю</b>	<b>1,149,630</b>	<b>258,981</b>	<b>89,773</b>	<b>104,623</b>	<b>178,985</b>
<b>Фінансові активи за справедливою вартістю</b>					
<b>Боргові цінні папери</b>					
Державні боргові інструменти утримувані	402,535	-	-	-	-
<b>Загальна сума боргових цінних паперів</b>	<b>402,535</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Інші фінансові активи за справедливою вартістю	-	1,786	-	-	-
<b>Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю</b>	<b>402,535</b>	<b>1,786</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Загальна сума фінансових активів</b>	<b>1,552,165</b>	<b>260,767</b>	<b>89,773</b>	<b>104,623</b>	<b>178,985</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>					
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	1,492,572	200,667	672	-	1,547
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>					
Іпотека	23,289	38,960	3,226	-	162,668
Кредити покупцям	3,073	3,542	491	-	10,434
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	119,145	87,461	147,975	26,341	111,978
<b>Загальна сума кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>145,507</b>	<b>129,963</b>	<b>151,692</b>	<b>26,341</b>	<b>285,080</b>

	Величина кредитного ризичу 1	Величина кредитного ризичу 2	Величина кредитного ризичу 3	Величина кредитного ризичу 4	Величина кредитного ризичу 5
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	1,181	3,121	482	-	10
<b>Загальна сума фінансових активів за амортизованою собівартістю</b>	<b>1,639,260</b>	<b>333,751</b>	<b>152,846</b>	<b>26,341</b>	<b>286,637</b>
<b>Фінансові активи за справедливою вартістю</b>					
<b>Боргові цінні папери</b>					
Державні боргові інструменти утримувані	859,601	-	56,047	-	-
<b>Загальна сума боргових цінних паперів</b>	<b>859,601</b>	<b>-</b>	<b>56,047</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Інші фінансові активи за справедливою вартістю	-	1,895	-	-	-
<b>Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю</b>	<b>859,601</b>	<b>1,895</b>	<b>56,047</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Загальна сума фінансових активів</b>	<b>2,498,861</b>	<b>335,646</b>	<b>208,893</b>	<b>26,341</b>	<b>286,637</b>



Розкриття інформації про фінансові зобов'язання за 2023 рік

	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	Усього фінансові зобов'язання
Кошти клієнтів	1,821,736	1,821,736
Інші фінансові зобов'язання	32,795	32,795
<b>Загальна сума фінансових зобов'язань</b>	<b>1,854,531</b>	<b>1,854,531</b>

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання за 2022 рік

	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	Усього фінансові зобов'язання
Кошти банків	440,032	440,032
Кошти клієнтів	2,461,079	2,461,079
Інші фінансові зобов'язання	23,354	23,354
<b>Загальна сума фінансових зобов'язань</b>	<b>2,924,465</b>	<b>2,924,465</b>

• IFRS7 • Примітки – Дохід, витрати, прибутки чи збитки від  
822390-08 фінансових інструментів ▲

Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів		
	Поточний звітний період	Попередній звітний період
<b>Прибутки (збитки) від фінансових інструментів</b>		
Прибутки (збитки) від фінансових активів за амортизованою собівартістю	-8,426	-19,419
<b>Інший сукупний дохід, до оподаткування, зміни у вартості, фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>-3,975</b>	<b>-108</b>
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	611	-108
Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	4,586	-
<b>Процентні доходи та процентні витрати за фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що не оцінено за справедливою вартістю через прибуток або збиток	103,159	197,646
Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	264,035	224,383
Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	80,808	148,186
<b>Комісійні доходи та витрати</b>		
Комісійний дохід, що виникає з фінансових активів не за справедливою вартістю через прибуток або збиток	65,699	56,959
Комісійні витрати, що виникають з фінансових зобов'язань не за справедливою вартістю через прибуток або збиток	19,849	12,218
<b>Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю</b>		
Прибутки, що виникають від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	57	2,285
Збитки, що пов'язані з припиненням визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	732	1,120
<b>Чистий прибуток (збиток), що виникає внаслідок припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю</b>	<b>-675</b>	<b>1,165</b>

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

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

Банківській діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, вимірювання, пом'якшення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю.

Процес управління ризиками охоплює всі види діяльності Банку та є безперервним процесом аналізу бізнес середовища, в якому виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та на рівень уразливості Банку до таких ризиків. Банк виділяє наступні категорії ризиків, що мають суттєвий вплив на діяльність Банку:

- кредитний ризик;
- ринковий ризик;
- процентний ризик банківської книги;
- операційний ризик;
- ризик ліквідності;
- комплаєнс - ризик.

Банк організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- перша лінія на рівні бізнес-підрозділів банку та підрозділів підтримки діяльності банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них, здійснюють поточне управління ризиками і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;
- друга лінія на рівні підрозділів з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм комплаєнс;
- третя лінія на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Головним завданням системи управління ризиками Банку є зниження рівня ризиків, які притаманні банківській діяльності, що включають в себе в тому числі негативний вплив непередбачених подій та явищ зовнішнього середовища на реалізацію стратегічних та оперативних завдань Банку, запобігання зниженню ринкової вартості капіталу Банку та фінансових результатів його діяльності.

**Кредитний ризик**

Кредитний ризик – ризик, пов'язаний з невиконанням позичальником своїх зобов'язань перед Банком – несплатою основної суми позики та відсотків по ній. При визначенні кредитної політики АТ «КРИСТАЛБАНК» використовує принципи зваженої оцінки кредитного ризику та дотримується виваженого підходу до кредитних процедур, що дозволяє ефективно керувати та контролювати процес кредитування. Банк надає кредити за затвердженою процедурою, яка передбачає аналіз та оцінку, ухвалення, супроводження, управління та контроль за наданими коштами.

Серед методів управління кредитними ризиками Банком використовуються дві групи методів: методи управління кредитним ризиком на рівні окремої позики; методи управління на рівні кредитного портфеля. До першої групи методів належать: аналіз кредитоспроможності позичальника, аналіз та оцінка кредиту, структурування позики, документування кредитних операцій, контроль за наданим кредитом та станом застави. Аналіз кредитного ризику фокусується на п'яти основних аспектах: фінансовий аспект, який визначає здатність позичальника генерувати грошовий потік, достатній для погашення кредиту; галузевий

аспект, який відображає процеси розвитку галузі та конкурентні позиції клієнта і є складовою частиною загального кредитного ризику позичальника; управлінський аспект, який оцінює якість менеджменту та ефективність керівництва; аспект якості забезпечення кредиту, що визначає рівень контролю за заставою з боку Банку та можливості й умови реалізації; морально-етичний аспект, який відображає готовність позичальника до повернення кредиту.

Серед методів управління ризиком кредитного портфеля виділяються: диверсифікація (галузева, географічна, портфельна), лімітування, створення резервів для відшкодування втрат за кредитними операціями. В процесі лімітування АТ «КРИСТАЛБАНК» керувався вимогами Національного банку України, що викладені в Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, а при створенні резервів – положень Національного банку України та вимог міжнародних стандартів фінансової звітності.

В Банку впроваджено постійний моніторинг та контроль за кредитним ризиком. Для цього розроблено дієву структуру підрозділу ризик-менеджменту та створено постійно діючі комітети для управління ризиком.

Постійно діючим колегіальним органом управління Банку є Кредитний комітет. Діяльність Кредитного комітету спрямована на координацію заходів та дій щодо ефективного використання ресурсів Банку, розміщення коштів в активні операції.

Учасниками системи управління кредитним ризиком також є Департамент ризик-менеджменту в частині виявлення, оцінки, аналізу кредитних ризиків, розробки та впровадження відповідних методологій управління кредитними ризиками відповідно функцій та обов'язків. Наглядова рада забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками, затверджує перелік лімітів щодо кожного виду ризику тощо.

Банком вчасно та в повному обсязі формуються резерви під можливі збитки за наданими позиками та іншими активними операціями. АТ «КРИСТАЛБАНК» розраховує розміри та формує резерви (за необхідності) на покриття ризиків від можливих втрат:

- під заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та банкам;
- за дебіторською заборгованістю;
- під заборгованість за коштами, що розміщені на кореспондентських рахунках;
- під знецінення цінних паперів у портфелі Банку.

Протягом звітного періоду Банк дотримувався нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України.

- Норматив максимально розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 16,75% (2022 рік: 20,03%) (нормативне значення – не більше 25%);
- Норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 85,64% (2022 рік: 51,99%) (нормативне значення –? не більше 800%);
- Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) – 2,09% (2022 рік: 8,82%) (нормативне значення – не більше 25%).

## **Ринковий ризик**

Управління ринковим ризиком являє собою систему заходів щодо мінімізації та захисту від ризиків, які виникають через несприятливі коливання вартості цінних паперів, товарів, курсів іноземних валют, які знаходяться в торговельному портфелі Банку.

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутковості Банку за прийнятного для акціонерів рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань.

Політика Банку передбачає інвестування у виключно цінні папери з високим рівнем надійності.

Оцінка/вимір ринкового ризику здійснюється за допомогою аналізу динаміки зміни ринкової вартості цінних паперів, які є в торговельному портфелі Банку, динаміки курсів валют на вітчизняному і міжнародних

фінансових ринках. Також постійно проводиться визначення справедливої вартості цінних паперів на дату балансу. Управління ринковим ризиком Банку полягає в:

- диверсифікованості цінних паперів у торговельному портфелі Банку;
- контролюванні показників чистого спреда, чистої процентної маржі, чистої процентній позиції і їхній адекватності порівняльній групі банків;
- дотриманні нормативів капіталу й валютного ризику; проведенні операцій хеджування і інших заходів, які дозволяють мінімізувати ринковий ризик Банку.

У Банку запроваджена управлінська звітність, достатня для прийняття рішень в сфері управління ринковим ризиком.

Аналіз чутливості для кожного типу ринкового ризику на 01.01.2024 року:

- ризик дефолту, який виникає через невиконання емітентом боргового цінного паперу або іншого інструменту, що міститься в торговій книзі банку, своїх контрактних зобов'язань;

Станом на 01.01.2024 року на балансі банку відсутні інструменти в торговій книзі, тому банк не чутливий до ризику дефолту емітента.

- процентний ризик торгової книги, який виникає через несприятливі зміни ринкових процентних ставок, що впливають на вартість боргового цінного паперу або іншого інструменту з фіксованим прибутком, вартість похідного фінансового інструменту (деривативу), базовою змінною для якого є ринкова процентна ставка, що містяться в торговій книзі банку;

Станом на 01.01.2024 року на балансі банку відсутні інструменти в торговій книзі, тому банк не чутливий до процентного ризику торгової книги.

- ризик кредитного спреда, який виникає через розширення (збільшення) кредитного спреда між дохідністю до погашення цінного папера або іншого фінансового інструменту з фіксованим прибутком, що міститься в торговій книзі банку, та безризиковою дохідністю до погашення (дохідністю до погашення облігацій внутрішньої державної позики, номінованих у національній валюті) з аналогічною дюрацією, яка впливає на ринкову вартість таких інструментів. Розширення кредитного спреда може бути пов'язане як зі зниженням кредитної якості емітента фінансового інструменту, так і з загальними змінами ринкової кон'юнктури;

Станом на 01.01.2024 року на балансі банку відсутні інструменти в торговій книзі, тому банк не чутливий до процентного ризику кредитного спреда.

- фондовий ризик, який виникає через несприятливі зміни ринкової вартості акцій та інших цінних паперів із нефіксованим прибутком, що містяться в торговій книзі банку;

Станом на 01.01.2024 року на балансі банку відсутні інструменти в торговій книзі, тому банк не чутливий до фондового ризику.

- товарний ризик, який виникає через несприятливі зміни ринкової вартості товарів, включаючи дорогоцінні метали, що містяться в торговій та банківській книгах банку;

Станом на 01.01.2024 року на балансі банку відсутні інвестиції в товари, включаючи дорогоцінні метали, тому банк не чутливий до товарного ризику.

- ризик волатильності, який виникає через несприятливі зміни волатильності ринкових цін, процентних ставок, ринкових індексів і валютних курсів, що призводять до зменшення вартості опціонів, включаючи вбудовані опціони в інші фінансові інструменти. Банк оцінює ризик волатильності, якщо в його балансі сума вартостей опціонів, включаючи вбудовані опціони в інші фінансові інструменти, базовими змінними для яких є ринкові ціни акцій або товарів, процентні ставки, ринкові індекси або валютні курси без урахування знаку позиції, перевищує 1% регулятивного капіталу банку.

Станом на 01.01.2024 року на балансі банку відсутні інструменти в торговій книзі, тому банк не чутливий до ризику волатильності.

- валютний ризик, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах банку;



Станом на 01.01.2024 року банк є чутливим до валютного ризику з огляду на наступне:

Фактичне значення нормативів довгої та короткої валютної позиції станом на 31 грудня 2023 року становить:

- Л13-1 – 2,59% (2022 рік: 3,94%) ;
- Л13-2 – 0,08% (2022 рік: 0,10%).

Зміна прибутку або збитку 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

(тис.

грн.)

Рядок Назва статті	31 грудня 2023 року		31 грудня 2022 року	
	Вплив на прибуток(збиток)	Вплив на прибуток(збиток)	Вплив на прибуток(збиток)	Вплив на прибуток(збиток)
1 Зміцнення долара США на 30%	138	138	2 102	2 102
2 Послаблення долара США на 20%	(92)	(92)	(1 398)	(1 398)
3 Зміцнення євро на30%	2 743	2 743	1 798	1 798
4 Послаблення євро на20%	(1 829)	(1 829)	(1 198)	(1 198)
5 Зміцнення інших валют та банківських металів	(98)	(98)	229	229
6 Послаблення інших валют та банківських металів	66	66	(153)	(153)

Для реалізації оперативного управління валютним ризиком в Банку функціонує система інструментів обмеження ризику:

- нормативи та ліміти НБУ;
- стрес -тестування та моделювання валютного ризику.

Методи та припущення, використані при підготовці аналізу чутливості:

- аналіз відкритої валютної позиції;
- стрес -тест відкритої валютної позиції.

При оцінці чутливості банк не вносив зміни до припущень та методів в порівнянні з минулим звітним періодом.

### Процентний ризик

Процентний ризик банківської книги – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу банку та чистий процентний дохід банку.

В Банку створена ефективна система управління процентним ризиком банківської книги:

колегіальні органи Правління Банку (Комітет з питань управління активами і пасивами, Кредитний комітет) в межах делегованих їм повноважень відповідають за координацію дій структурних підрозділів Банку, задіяних у процесі управління процентним ризиком, за встановлення процентних ставок та інших супутніх умов (комісії, тощо) за активними та пасивними операціями, аналіз та моніторинг показників, параметрів процентного ризику;

структурні бізнес-підрозділи Банку, які мають прямий або опосередкований вплив на рівень процентного ризику, зобов'язані узгоджувати поточну діяльність з обмеженнями, що встановлені рішеннями Наглядової

ради, Правління, КУАП, Кредитного комітету, а також відповідають за виконання рішень КУАП щодо управління процентним ризиком.

Банк запровадив управління процентним ризиком як централізований процес, що здійснюється на рівні Головного Банку. Суб'єктами цього процесу є: Наглядова рада, Правління, КУАП, Кредитний комітет, структурні бізнес-підрозділи Банку та Департамент ризик-менеджменту.

Банк запроваджує відповідні системи адміністрування, оцінки і моніторингу активів та зобов'язань:

Банк створює та підтримує в належному стані систему поточного адміністрування процентних активних та процентних пасивних операцій за сумами, процентними ставками та строками до погашення (розрахунком та моніторингом статичного та динамічного розривів між процентними активами та пасивами, середньозважених строків);

Банк впроваджує систему вимірювання та оцінки процентного ризику у відповідності до природи, обсягів та складності своїх операцій, на окремих організаційних рівнях Банку, застосовує моделювання, стрес-тестування;

Банк впроваджує відповідні інформаційні та аналітичні засоби, що дозволяють менеджменту оцінювати процентний ризик, включаючи балансові та позабалансові операції. Система управлінської звітності спрямована на забезпечення її користувачів адекватною інформацією про розмір, структуру процентних активів та пасивів Банку, дохідність процентних активів та витратність процентних пасивів, показники процентного ризику, прибутковість (рентабельність) чистих активів, середньозважені строки процентних активів та процентних пасивів, GAP-аналіз;

при оцінці процентного ризику Банк враховує потенційні майбутні зміни економічного середовища, зміни ринкових процентних ставок, прогнозний рух процентних операцій.

Методи оцінки та інструменти управління процентним ризиком визначені у Положенні про управління процентним ризиком банківської книги АТ «КРИСТАЛБАНК».

Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2023 року				31 грудня 2022 року			
		гривня	Долари США	євро	інші	гривня	Долари США	євро	інші
<b>Активи</b>									
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	16,48	0,94	-	-	22,78	-	-	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів	18,65	7,84	7,62	-	14,77	8,34	7,12	-
3	Державні боргові інструменти утримувані (ОВДП) – FVOCI	15,47	-	-	-	12,07	3,69	-	-
<b>Зобов'язання</b>									
4	Кошти банків (в т. ч. кредит рефінансування)	-	-	-	-	25,01	-	-	-
5	Кошти клієнтів	4,07	1,97	0,23	-	1,83	0,77	0,05	-
5.1	поточні рахунки	2,13	-	-	-	1,67	-	-	-
5.2	строкові кошти	15,98	3,15	0,42	-	12,21	1,15	0,56	-

### Операційний ризик

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

Мета управління операційними ризиками – зниження рівня операційного ризику за рахунок впровадження контрольних процедур та недопущення ризиків в майбутньому. При впровадженні заходів з мінімізації рівня операційних ризиків враховується економічна ефективність таких заходів, а саме: оцінка співвідношення витрат на впровадження контрольних процедур та розмірів можливих втрат: вартість заходів контролю та мінімізації операційного ризику повинна бути менше величини можливих втрат Банку від цього ризику.

Увесь процес управління ризиками нерозривно пов'язаний з бізнес-процесами та операціями Банку і орієнтований на пошук і прийняття конкретних рішень з їх оптимізації, які дозволять мінімізувати можливі збитки.

Рівень операційного-ризик Банку упродовж 2022-2023 років не перевищував встановлені межі ризик-апетиту.

### **Комплаєнс - ризик**

Управління комплаєнс-ризиком у Банку здійснюється у відповідності до Політики управління комплаєнс-ризиками Банку та інших нормативних документів банку, які розроблені та впроваджені у відповідності до вимог Національного банку України.

Управління комплаєнс-ризиками відбувається згідно моделі "трьох ліній захисту", яка передбачає участь усіх працівників Банку у цьому процесі.

У Банку функціонує Служба комплаєнс, яку очолює Головний комплаєнс-менеджер (ССО), який у свою чергу підпорядкований та підзвітний Наглядовій раді Банку. Звітність з питань управління комплаєнс-ризиками в Банку щоквартально розглядається Наглядовою радою Банку.

Управління комплаєнс-ризиком спрямоване на зменшення імовірності виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішніх документів Банку.

Структурні підрозділи Банку та органи управління забезпечують тісну взаємодію для здійснення заходів, направлених на зменшення комплаєнс-ризиків Банку.

Банк приділяє значну увагу до ознайомлення працівників Банку із вимогами внутрішніх документів з питань комплаєнс, контролю за виконанням бізнес-підрозділами, підрозділами підтримки та підрозділами контролю функцій з комплаєнс для забезпечення відповідності діяльності Банку встановленим вимогам.

Рівень комплаєнс-ризик Банку упродовж 2022-2023 років не перевищував встановлені межі ризик-апетиту.

### **Ризик ліквідності**

Процес управління ліквідністю - це один з важливих процесів, що підлягає щоденному контролю. Ліквідність визначена як здатність Банку своєчасно і в повному обсязі виконувати свої зобов'язання. До ліквідних коштів належать активи, які швидко реалізуються на ринку за грошові кошти з мінімальним ціновим ризиком. Основним джерелом ліквідних коштів є грошові ринки на яких працює Банк.

Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування або виконувати позабалансові зобов'язання.

Одним з найбільш впливових факторів, що призводять до дефіциту ліквідності є непередбачені відтоки депозитів, причинами яких можуть бути концентрація депозитів окремої групи або особи, вплив на депозити сезонності або циклічності, чутливість депозитів до змін процентних ставок.

Основним методом оцінки рівня ліквідності є аналіз відповідності структури активів і пасивів Банку, який спирається на аналіз ліквідності активів і стабільності пасивів. Суть даного методу полягає в співвіднесенні потоків надходження грошових коштів у Банк і їх відтоку. Грошові потоки аналізуються за допомогою таблиці, що відбиває терміни погашення або запитання всіх активів і пасивів Банку.

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення достатніх коштів для повного та своєчасного виконання усіх зобов'язань Банку перед клієнтами, кредиторами та іншими контрагентами, а також досягнення запланованого зростання його активів і рівня прибутковості Банку.

Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових показників ліквідності нормативним вимогам. Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України.

Комітет з питань управління активами і пасивами, якому Правління Банку делегує функції з управління активами і пасивами, визначає стратегію підтримання достатності ліквідності.

Управління ліквідністю полягає у встановленні лімітів на максимальний обсяг певних балансових статей, контролі за розривами між строками погашення активів та пасивів як міри ризику, на який наражається Банк, шляхом обмеження їх величини, диверсифікації зовнішніх джерел фінансування, визначенні майбутніх потреб у фінансуванні.

Значна увага приділяється концентраціям кредитного та депозитного портфелів, а також ступеню ліквідності існуючих активів.

Основні показники ліквідності контролюються керівництвом Банку. Щоденно здійснюється внутрішній контроль та аналіз строків погашення активів і зобов'язань, якими користується Банк при проведенні операцій. Цей аналіз є основою базою для прийняття рішень щодо оперативного управління ліквідністю.

З метою управління ризиком розроблено Політику про управління ризиком ліквідності в АТ «КРИСТАЛБАНК», яка визначає систему, методи, організацію процесу управління ризиком ліквідності.

Банк виконує встановлені нормативні вимоги до коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR BB) – 130,1% (2022 рік: 435,2%) при нормативному значенні не нижче 100% та в іноземній валюті (LCR IB) – 285% (2022 рік: 199,50%) при нормативному значенні не нижче 100%.

## Розкриття інформації про кредитний ризик

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом регулярного аналізу здатності позичальників та потенційних позичальників погашати проценти та основну суму заборгованості за кредитами, а також шляхом зміни чи закриття відповідних лімітів кредитування в разі необхідності. Крім цього, управління кредитним ризиком передбачає отримання застави та гарантій юридичних осіб.

### 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 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 оцінці якості кредиту. Для оцінки значного збільшення кредитного ризику Банк виявляє, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику в порівнянні з ймовірністю дефолту з моменту первісного визнання фінансового інструменту.

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

При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Банку враховуються якісні та кількісні показники, розроблені всередині Банку. Основні міркування в ході аналізу зменшення корисності кредитів включають визначення того чи прострочені виплати основної суми заборгованості або відсотків за кредитом більш ніж на 90 днів (для юридичних та фізичних осіб). Додатковим свідченням кредитного зменшення корисності фінансового інструменту є, зокрема, такі спостережні дані:

- боржник/контрагент заявив про банкрутство;
- боржника/контрагента визнано банкрутом/розпочато процедуру ліквідації (припинення) юридичної особи в установленому законодавством порядку/банк-боржник за рішенням Національного банку віднесено до категорії неплатоспроможних/відкликано банківську ліцензію;
- банк порушив проти боржника/контрагента справу про банкрутство у встановленому законодавством України порядку;
- за одним із активів/часткою активу боржника/контрагента відбулося списання боргу за рахунок сформованого резерву;
- за одним із активів/часткою активу боржника/контрагента відбувся продаж зі збитком в обсязі 20 або більше відсотків боргу;
- активи, придбані в іншій фінансовій установі, за якими на момент первісного визнання Банк не очікує отримати контрактні грошові потоки

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

Для цілей групової оцінки на предмет зменшення корисності здійснюється групування активів на підставі схожих характеристик кредитного ризику (кредитних рейтингів, відсутність ознак зменшення корисності, цілей фінансування, тощо), які є індикативними щодо можливості позичальника здійснювати обслуговування боргу відповідно до контрактних умов. Зазначені характеристики визначаються на підставі суттєвості їх впливу на оцінку очікуваних майбутніх грошових потоків по групі фінансових активів і є показниками можливості позичальника здійснювати платежі по обслуговуванню боргу відповідно до умов угоди. Інформація про спосіб визначення суб'єктом господарювання тих фінансових активів, кредитна корисність яких зменшилася Банк визнає резерв під зменшення корисності активів, якщо є об'єктивне свідчення зменшення їх корисності внаслідок однієї або кількох подій, які відбулися або відбудуться у майбутньому після первісного визнання активу, і така подія (або події) впливає (впливають) на попередньо оцінені майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно оцінити, починаючи з дати визнання їх в обліку до дати припинення такого визнання.

Основними вхідними даними при оцінці очікуваних кредитних збитків є:

- ймовірність дефолту (PD);
- величина збитку у випадку дефолту (LGD).

Дані показники отримуються з внутрішніх моделей та інших історичних даних. Оцінка ймовірності дефолту (PD) являє собою оцінку на певну дату, що розраховуються на основі статистичних даних Банку і оцінюються з використанням інструментів оцінки, адаптованих до різних категорій контрагентів.

Величина збитку у випадку дефолту (LGD) являє собою величину ймовірного збитку у випадку дефолту. Банк оцінює показник LGD, виходячи з інформації щодо коефіцієнтів повернення коштів від контрагентів-неплатників. Сума повернення коштів розраховується на основі дисконтування грошових потоків з використанням ефективної ставки відсотка як коефіцієнта дисконтування.

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

#### Резерв під очікувані кредитні збитки на весь термін

За кредитами, віднесеними на Етап 2, Етап 3 та POCI, Банк розраховує резерв на основі очікуваних кредитних збитків на весь термін дії фінансових інструментів або на портфельному рівні, або на індивідуальному.

Банк визначає суму резерву під очікувані кредитні збитки окремо за кожним суттєвим кредитом в індивідуальному порядку.

На портфельній основі Банк визначає суму резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами, наданими клієнтам, кожен з яких окремо не є суттєвим.

Очікувані кредитні збитки визначаються, беручи до уваги таку інформацію:

- збитки у портфелі в попередніх періодах за певним видом фінансових інструментів протягом усього терміну дії фінансового активу;
- поточні економічні умови;
- проміжок часу до моменту можливого понесення збитку в майбутньому.

#### Резерв під 12-ти місячні очікуванні кредитні збитки

За кредитами, віднесеними на Етап 1 Банк розраховує резерв на основі 12-ти місячних очікуваних кредитних збитків на портфельному рівні.

Для розрахунку резерву Банк розподіляє портфель фінансових інструментів на групи зі схожими характеристиками (наприклад, сегмент, рейтинг клієнту, тип кредитного продукту, тощо).

Очікувані кредитні збитки визначаються, беручи до уваги таку інформацію:

- збитки у портфелі на горизонті 12-ти місяців в попередніх періодах;
- поточні економічні умови;
- відповідний проміжок часу до моменту можливого понесення збитку в майбутньому.

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

Основні міркування в ході аналізу значного збільшення кредитного ризику включають визначення того: чи прострочені виплати основної суми заборгованості або відсотків за кредитом більш ніж на 30 днів.

Додатковим свідченням значного збільшення кредитного ризику фінансового інструменту є, зокрема, такі спостережні дані:

- погіршення фінансового стану позичальника юридичної особи, що призвело до пониження внутрішнього рейтингу на 4 пункти;
- для банків та фізичних осіб пониження внутрішнього рейтингу на 2 пункти;
- пониження рейтингу до двох останніх із шкали рейтингів незалежно від кількості пунктів пониження з дати первісного визнання.

Припинення всіх вищевказаних ознак значного збільшення кредитного ризику вважається критерієм того, що кредитний ризик зменшився до такого рівня, що фінансовий інструмент може бути віднесений до Етапу 1.

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

Кредитно-знеціненим фінансовим активом Банк вважає актив, по якому не очікується отримання жодних грошових потоків як контрактних, так і інших, включаючи потоків від наданої застави.

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

Очікувані кредитні збитки визначаються на підставі історичних даних про збитки за активами, які мають схожі з активами характеристики кредитного ризику.

Історичні дані про збитки коригуються на основі поточної інформації, з метою відображення впливу поточних та прогнозних (економічних) умов, які не діяли в період, до якого відносяться наявні історичні дані про збитки.

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

**Розкриття інформації про узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів**

Кредитна якість портфелю Управління якістю кредитного портфелю здійснюється шляхом використання Банком системи кредитних рейтингів позичальників. Це забезпечує цілеспрямоване управління відповідними ризиками та порівняння кредитних ризиків за всіма напрямками діяльності, географічними регіонами та продуктами.

Запроваджені процедури щодо прийнятності різних видів застави та параметрів оцінки.

Нижче зазначені основні види отриманого забезпечення:

- за операціями кредитування корпоративних клієнтів – об'єкти нерухомого майна та ЦМК, рухоме майно (обладнання, автомобілі), майнові права на депозити;
- за операціями кредитування фізичних осіб – майнові права на рухоме і нерухоме майно, майнові права на депозити. Банк проводить операції кредитування в Україні.

**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	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>1,693,935</b>	<b>-2,232</b>	<b>1,691,703</b>	<b>1,523</b>	<b>-1,523</b>	<b>1,695,458</b>	<b>-3,755</b>	<b>1,691,703</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1,693,935	-2,232	1,691,703	-	-	1,693,935	-2,232	1,691,703
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	1,523	-1,523	1,523	-1,523	-
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>								
Зменшення через припинення визнання	1,453,857	-243	1,453,614	-	-	1,453,857	-243	1,453,614

	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	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Збільшення через видачу або придбання	832,787	-16	832,771	-	-	832,787	-16	832,771
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни								
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	4,391	-14	4,377	20	-20	4,411	-34	4,377
Збільшення (зменшення) через інші дії	10,672	1,693	12,365	-1,543	1,543	9,129	3,236	12,365
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>15,063</b>	<b>1,679</b>	<b>16,742</b>	<b>-1,523</b>	<b>1,523</b>	<b>13,540</b>	<b>3,202</b>	<b>16,742</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>-606,007</b>	<b>1,906</b>	<b>-604,101</b>	<b>-1,523</b>	<b>1,523</b>	<b>-607,530</b>	<b>3,429</b>	<b>-604,101</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>1,087,928</b>	<b>-326</b>	<b>1,087,602</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,087,928</b>	<b>-326</b>	<b>1,087,602</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1,087,928	-326	1,087,602	-	-	1,087,928	-326	1,087,602
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1,087,928	-326	1,087,602	1,543	-1,543	1,089,471	-1,869	1,087,602

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	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>536,881</b>	<b>-</b>	<b>536,881</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>536,881</b>	<b>-</b>	<b>536,881</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	536,881	-	536,881	-	-	536,881	-	536,881
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>								
Збільшення через видачу або придбання	1,431,802	-	1,431,802	-	-	1,431,802	-	1,431,802
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-1,523	1,523	-	1,523	-1,523	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни								
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	44,892	-	44,892	-	-	44,892	-	44,892
Збільшення (зменшення) через інші дії	-318,117	-3,755	-321,872	-	-	-318,117	-3,755	-321,872
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>-273,225</b>	<b>-3,755</b>	<b>-276,980</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-273,225</b>	<b>-3,755</b>	<b>-276,980</b>



	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>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>1,157,054</b>	<b>-2,232</b>	<b>1,154,822</b>	<b>1,523</b>	<b>-1,523</b>	<b>1,158,577</b>	<b>-3,755</b>	<b>1,154,822</b>	
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>1,693,935</b>	<b>-2,232</b>	<b>1,691,703</b>	<b>1,523</b>	<b>-1,523</b>	<b>1,695,458</b>	<b>-3,755</b>	<b>1,691,703</b>	
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1,693,935	-2,232	1,691,703	-	-	1,693,935	-2,232	1,691,703	
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	1,523	-1,523	1,523	-1,523	-	
<b>Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою</b>	<b>1,693,935</b>	<b>-2,232</b>	<b>1,691,703</b>	<b>1,523</b>	<b>-1,523</b>	<b>1,695,458</b>	<b>-3,755</b>	<b>1,691,703</b>	

**Узгодження змін у іпотечі 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>65,479</b>	<b>-1,661</b>	<b>63,818</b>	<b>162,663</b>	<b>-127,650</b>	<b>35,013</b>	<b>228,142</b>	<b>-129,311</b>	<b>98,831</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	64,414	-1,245	63,169	9,865	-359	9,506	74,279	-1,604	72,675
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	1,065	-416	649	152,798	-127,291	25,507	153,863	-127,707	26,156
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>									
Зменшення через припинення визнання	29,540	-443	29,097	-	-	-	29,540	-443	29,097
Збільшення через видачу або придбання	7,872	-149	7,723	-	-	-	7,872	-149	7,723
Зменшення через списання	-	-	-	131,117	-131,117	-	131,117	-131,117	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	2,994	74	3,068	-2,994	-74	-3,068	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	53	-21	32	36	-30	6	89	-51	38
Збільшення (зменшення) через інші дії	-11,618	-3,408	-15,026	2,551	-18,324	-15,773	-9,067	-21,732	-30,799
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>-11,565</b>	<b>-3,429</b>	<b>-14,994</b>	<b>2,587</b>	<b>-18,354</b>	<b>-15,767</b>	<b>-8,978</b>	<b>-21,783</b>	<b>-30,761</b>

	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>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>-30,239</b>	<b>-3,061</b>	<b>-33,300</b>	<b>-131,524</b>	<b>112,689</b>	<b>-18,835</b>	<b>-161,763</b>	<b>109,628</b>	<b>-52,135</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>35,240</b>	<b>-4,722</b>	<b>30,518</b>	<b>31,139</b>	<b>-14,961</b>	<b>16,178</b>	<b>66,379</b>	<b>-19,683</b>	<b>46,696</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	34,727	-4,391	30,336	6,893	-69	6,824	41,620	-4,460	37,160
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	513	-331	182	24,246	-14,892	9,354	24,759	-15,223	9,536
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	6,011	-95	5,916	6,896	-71	6,825	12,907	-166	12,741
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	29,229	-4,627	24,602	24,243	-14,890	9,353	53,472	-19,517	33,955
Недисконтовані очікувані кредитні збитки при первісному визнанні за придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами первісно визнаними	-	318	318	-	404	404	-	722	722

**Узгодження змін у іпотечі 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>156,053</b>	<b>-2,612</b>	<b>153,441</b>	<b>126,198</b>	<b>-119,009</b>	<b>7,189</b>	<b>282,251</b>	<b>-121,621</b>	<b>160,630</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	152,431	-1,464	150,967	-	-	-	152,431	-1,464	150,967
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	3,622	-1,148	2,474	126,198	-119,009	7,189	129,820	-120,157	9,663
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>									
Зменшення через припинення визнання	31,676	-269	31,407	35,225	-34,582	643	66,901	-34,851	32,050
Збільшення через видачу або придбання	3,741	-61	3,680	-	-	-	3,741	-61	3,680
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-37,003	4,828	-32,175	37,003	-4,828	32,175	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	374	-148	226	28,636	-27,361	1,275	29,010	-27,509	1,501

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Збільшення (зменшення) через інші дії	-26,010	-3,937	<b>-29,947</b>	6,051	-11,034	<b>-4,983</b>	<b>-19,959</b>	<b>-14,971</b>	<b>-34,930</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>-25,636</b>	<b>-4,085</b>	<b>-29,721</b>	<b>34,687</b>	<b>-38,395</b>	<b>-3,708</b>	<b>9,051</b>	<b>-42,480</b>	<b>-33,429</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>-90,574</b>	<b>951</b>	<b>-89,623</b>	<b>36,465</b>	<b>-8,641</b>	<b>27,824</b>	<b>-54,109</b>	<b>-7,690</b>	<b>-61,799</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>65,479</b>	<b>-1,661</b>	<b>63,818</b>	<b>162,663</b>	<b>-127,650</b>	<b>35,013</b>	<b>228,142</b>	<b>-129,311</b>	<b>98,831</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	64,414	-1,245	<b>63,169</b>	9,865	-359	<b>9,506</b>	<b>74,279</b>	<b>-1,604</b>	<b>72,675</b>
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	1,065	-416	<b>649</b>	152,798	-127,291	<b>25,507</b>	<b>153,863</b>	<b>-127,707</b>	<b>26,156</b>
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	-	-	-	129,216	-121,108	<b>8,108</b>	<b>129,216</b>	<b>-121,108</b>	<b>8,108</b>
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	65,479	-1,661	<b>63,818</b>	33,447	-6,542	<b>26,905</b>	<b>98,926</b>	<b>-8,203</b>	<b>90,723</b>
Недисконтовані очікувані кредитні збитки при первісному визнанні за придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами первісно визнаними	-	383	<b>383</b>	-	102,119	<b>102,119</b>	-	<b>102,502</b>	<b>102,502</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>8,430</b>	<b>-213</b>	<b>8,217</b>	<b>9,109</b>	<b>-4,358</b>	<b>4,751</b>	<b>17,539</b>	<b>-4,571</b>	<b>12,968</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	8,430	-213	<b>8,217</b>	251	-15	<b>236</b>	<b>8,681</b>	<b>-228</b>	<b>8,453</b>
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	8,858	-4,343	<b>4,515</b>	<b>8,858</b>	<b>-4,343</b>	<b>4,515</b>
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>									
Зменшення через припинення визнання	2,111	-61	<b>2,050</b>	1,816	-1,816	-	<b>3,927</b>	<b>-1,877</b>	<b>2,050</b>
Збільшення через видачу або придбання	15,988	-461	<b>15,527</b>	-	-	-	<b>15,988</b>	<b>-461</b>	<b>15,527</b>
Зменшення через списання	-	-	-	29	-29	-	<b>29</b>	<b>-29</b>	<b>-</b>

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-111	73	-38	111	-73	38	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	1	-	1	-	-	-	1	-	1
Збільшення (зменшення) через інші дії	-2,108	6	-2,102	672	-916	-244	-1,436	-910	-2,346
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>-2,107</b>	<b>6</b>	<b>-2,101</b>	<b>672</b>	<b>-916</b>	<b>-244</b>	<b>-1,435</b>	<b>-910</b>	<b>-2,345</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>11,659</b>	<b>-321</b>	<b>11,338</b>	<b>-1,062</b>	<b>856</b>	<b>-206</b>	<b>10,597</b>	<b>535</b>	<b>11,132</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>20,089</b>	<b>-534</b>	<b>19,555</b>	<b>8,047</b>	<b>-3,502</b>	<b>4,545</b>	<b>28,136</b>	<b>-4,036</b>	<b>24,100</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	20,089	-535	19,554	246	-197	49	20,335	-732	19,603
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	1	1	7,801	-3,305	4,496	7,801	-3,304	4,497
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	8,300	-181	8,119	-	-1	-1	8,300	-182	8,118
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	11,789	-353	11,436	8,047	-3,501	4,546	19,836	-3,854	15,982

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>10,405</b>	<b>-314</b>	<b>10,091</b>	<b>3,387</b>	<b>-2,354</b>	<b>1,033</b>	<b>13,792</b>	<b>-2,668</b>	<b>11,124</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	10,405	-314	10,091	-	-1	-1	10,405	-315	10,090
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	3,387	-2,353	1,034	3,387	-2,353	1,034
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>									
Зменшення через припинення визнання	1,797	-149	1,648	80	-54	26	1,877	-203	1,674
Збільшення через видачу або придбання	6,323	-1,118	5,205	-	-	-	6,323	-1,118	5,205

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-4,261	589	<b>-3,672</b>	4,261	-589	<b>3,672</b>	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через інші дії	-2,240	481	<b>-1,759</b>	1,541	-1,469	<b>72</b>	<b>-699</b>	<b>-988</b>	<b>-1,687</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>-2,240</b>	<b>481</b>	<b>-1,759</b>	<b>1,541</b>	<b>-1,469</b>	<b>72</b>	<b>-699</b>	<b>-988</b>	<b>-1,687</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>-1,975</b>	<b>101</b>	<b>-1,874</b>	<b>5,722</b>	<b>-2,004</b>	<b>3,718</b>	<b>3,747</b>	<b>-1,903</b>	<b>1,844</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>8,430</b>	<b>-213</b>	<b>8,217</b>	<b>9,109</b>	<b>-4,358</b>	<b>4,751</b>	<b>17,539</b>	<b>-4,571</b>	<b>12,968</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	8,430	-213	<b>8,217</b>	251	-15	<b>236</b>	<b>8,681</b>	<b>-228</b>	<b>8,453</b>
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	8,858	-4,343	<b>4,515</b>	<b>8,858</b>	<b>-4,343</b>	<b>4,515</b>
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	8,430	-213	<b>8,217</b>	9,109	-4,358	<b>4,751</b>	<b>17,539</b>	<b>-4,571</b>	<b>12,968</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>294,280</b>	<b>-3,398</b>	<b>290,882</b>	<b>198,620</b>	<b>-58,955</b>	<b>139,665</b>	<b>492,900</b>	<b>-62,353</b>	<b>430,547</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	294,280	-3,398	<b>290,882</b>	92,916	-7,424	<b>85,492</b>	<b>387,196</b>	<b>-10,822</b>	<b>376,374</b>
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	105,704	-51,531	<b>54,173</b>	<b>105,704</b>	<b>-51,531</b>	<b>54,173</b>
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>									
Зменшення через припинення визнання	47,652	-810	<b>46,842</b>	32,794	-6,222	<b>26,572</b>	<b>80,446</b>	<b>-7,032</b>	<b>73,414</b>
Збільшення через видачу або придбання	276,919	-7,583	<b>269,336</b>	-	-	-	<b>276,919</b>	<b>-7,583</b>	<b>269,336</b>
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	4,605	-22	<b>4,583</b>	2,557	-10	<b>2,547</b>	<b>7,162</b>	<b>-32</b>	<b>7,130</b>

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Збільшення (зменшення) через інші дії	-118,557	1,640	-116,917	5,147	1,611	6,758	-113,410	3,251	-110,159
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>-113,952</b>	<b>1,618</b>	<b>-112,334</b>	<b>7,704</b>	<b>1,601</b>	<b>9,305</b>	<b>-106,248</b>	<b>3,219</b>	<b>-103,029</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>115,315</b>	<b>-5,155</b>	<b>110,160</b>	<b>-25,090</b>	<b>7,823</b>	<b>-17,267</b>	<b>90,225</b>	<b>2,668</b>	<b>92,893</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>409,595</b>	<b>-8,553</b>	<b>401,042</b>	<b>173,530</b>	<b>-51,132</b>	<b>122,398</b>	<b>583,125</b>	<b>-59,685</b>	<b>523,440</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	409,595	-8,553	401,042	102,344	-3,851	98,493	511,939	-12,404	499,535
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	71,186	-47,281	23,905	71,186	-47,281	23,905
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	400,929	-7,881	393,048	170,586	-50,528	120,058	571,515	-58,409	513,106
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	8,665	-672	7,993	2,944	-604	2,340	11,609	-1,276	10,333

**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>388,857</b>	<b>-2,285</b>	<b>386,572</b>	<b>97,171</b>	<b>-60,725</b>	<b>36,446</b>	<b>486,028</b>	<b>-63,010</b>	<b>423,018</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	388,857	-2,285	386,572	391	-3	388	389,248	-2,288	386,960
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	96,780	-60,722	36,058	96,780	-60,722	36,058
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>									
Зменшення через припинення визнання	44,950	-371	44,579	14,076	-6,478	7,598	59,026	-6,849	52,177
Збільшення через видачу або придбання	84,208	-2,691	81,517	-	-	-	84,208	-2,691	81,517
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-98,046	12,833	-85,213	98,046	-12,834	85,212	-	-1	-1
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	42,390	-67	42,323	-	-	-	42,390	-67	42,323

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Збільшення (зменшення) через інші дії	-78,179	-11,559	<b>-89,738</b>	17,479	8,126	<b>25,605</b>	<b>-60,700</b>	<b>-3,433</b>	<b>-64,133</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>-35,789</b>	<b>-11,626</b>	<b>-47,415</b>	<b>17,479</b>	<b>8,126</b>	<b>25,605</b>	<b>-18,310</b>	<b>-3,500</b>	<b>-21,810</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>-94,577</b>	<b>-1,113</b>	<b>-95,690</b>	<b>101,449</b>	<b>1,770</b>	<b>103,219</b>	<b>6,872</b>	<b>657</b>	<b>7,529</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>294,280</b>	<b>-3,398</b>	<b>290,882</b>	<b>198,620</b>	<b>-58,955</b>	<b>139,665</b>	<b>492,900</b>	<b>-62,353</b>	<b>430,547</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	294,280	-3,398	<b>290,882</b>	92,916	-7,424	<b>85,492</b>	<b>387,196</b>	<b>-10,822</b>	<b>376,374</b>
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	105,704	-51,531	<b>54,173</b>	<b>105,704</b>	<b>-51,531</b>	<b>54,173</b>
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	288,187	-3,089	<b>285,098</b>	195,391	-58,320	<b>137,071</b>	<b>483,578</b>	<b>-61,409</b>	<b>422,169</b>
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	6,093	-309	<b>5,784</b>	3,229	-635	<b>2,594</b>	<b>9,322</b>	<b>-944</b>	<b>8,378</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>915,647</b>	<b>-2,394</b>	<b>913,253</b>	<b>915,647</b>	<b>-2,394</b>	<b>913,253</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	915,647	-2,394	<b>913,253</b>	<b>915,647</b>	<b>-2,394</b>	<b>913,253</b>
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>						
Зменшення через припинення визнання	667,422	-2,394	<b>665,028</b>	<b>667,422</b>	<b>-2,394</b>	<b>665,028</b>
Збільшення через видачу або придбання	150,619	-235	<b>150,384</b>	<b>150,619</b>	<b>-235</b>	<b>150,384</b>
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни						
Збільшення (зменшення) через інші дії	3,691	-881	<b>2,810</b>	<b>3,691</b>	<b>-881</b>	<b>2,810</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>3,691</b>	<b>-881</b>	<b>2,810</b>	<b>3,691</b>	<b>-881</b>	<b>2,810</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>-513,112</b>	<b>1,278</b>	<b>-511,834</b>	<b>-513,112</b>	<b>1,278</b>	<b>-511,834</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 кінець періоду</b>	<b>402,535</b>	<b>-1,116</b>	<b>401,419</b>	<b>402,535</b>	<b>-1,116</b>	<b>401,419</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	402,535	-1,116	401,419	402,535	-1,116	401,419
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	402,534	-1,116	401,418	402,534	-1,116	401,418

**Узгодження змін у державних боргових інструментах утримуваних 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>3,153,405</b>	-	<b>3,153,405</b>	<b>3,153,405</b>	-	<b>3,153,405</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	-	-	-	3,153,405	-	3,153,405	3,153,405	-	3,153,405
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>									
Зменшення через припинення визнання	-	-	-	2,285,204	-	2,285,204	2,285,204	-	2,285,204
Збільшення через видачу або придбання	915,647	-2,394	913,253	-	-	-	915,647	-2,394	913,253
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	815,085	-2,394	812,691	-815,085	2,394	-812,691	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через інші дії	-815,085	2,394	-812,691	-53,116	-2,394	-55,510	-868,201	-	-868,201
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>-815,085</b>	<b>2,394</b>	<b>-812,691</b>	<b>-53,116</b>	<b>-2,394</b>	<b>-55,510</b>	<b>-868,201</b>	<b>-</b>	<b>-868,201</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>915,647</b>	<b>-2,394</b>	<b>913,253</b>	<b>-3,153,405</b>	<b>-</b>	<b>-3,153,405</b>	<b>-2,237,758</b>	<b>-2,394</b>	<b>-2,240,152</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>915,647</b>	<b>-2,394</b>	<b>913,253</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>915,647</b>	<b>-2,394</b>	<b>913,253</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	915,647	-2,394	913,253	-	-	-	915,647	-2,394	913,253
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	915,647	-2,394	913,253	-	-	-	915,647	-2,394	913,253



Узгодження змін у іншій дебіторській заборгованості за фінансовими активами 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>6,000</b>	<b>-39</b>	<b>5,961</b>	<b>689</b>	<b>-660</b>	<b>29</b>	<b>6,689</b>	<b>-699</b>	<b>5,990</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	6,000	-39	5,961	28	-13	15	6,028	-52	5,976
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	661	-647	14	661	-647	14
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>									
Зменшення через припинення визнання	3,566	-33	3,533	87	-79	8	3,653	-112	3,541
Збільшення через видачу або придбання	13,482	-253	13,229	-	-	-	13,482	-253	13,229
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-8	10	2	8	-10	-2	-	-	-
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	-3,094	-	-3,094	3,094	-	3,094	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	-109	-	-109	-	-	-	-109	-	-109
Збільшення (зменшення) через інші дії	130	-1,669	-1,539	131	-133	-2	261	-1,802	-1,541
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>21</b>	<b>-1,669</b>	<b>-1,648</b>	<b>131</b>	<b>-133</b>	<b>-2</b>	<b>152</b>	<b>-1,802</b>	<b>-1,650</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>6,835</b>	<b>-1,879</b>	<b>4,956</b>	<b>3,146</b>	<b>-64</b>	<b>3,082</b>	<b>9,981</b>	<b>-1,943</b>	<b>8,038</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>12,835</b>	<b>-1,918</b>	<b>10,917</b>	<b>3,835</b>	<b>-724</b>	<b>3,111</b>	<b>16,670</b>	<b>-2,642</b>	<b>14,028</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	12,835	-1,918	10,917	3,127	-17	3,110	15,962	-1,935	14,027
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	708	-707	1	708	-707	1
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	11,042	-125	10,917	-	-	-	11,042	-125	10,917
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	4,888	-1,793	3,095	740	-724	16	5,628	-2,517	3,111

Узгодження змін у іншій дебіторській заборгованості за фінансовими активами 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>2,337</b>	<b>-1</b>	<b>2,336</b>	<b>1,497</b>	<b>-455</b>	<b>1,042</b>	<b>3,834</b>	<b>-456</b>	<b>3,378</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	2,337	-1	2,336	1,051	-12	1,039	3,388	-13	3,375
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	446	-443	3	446	-443	3
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>									
Зменшення через припинення визнання	74	-1	73	1,041	-12	1,029	1,115	-13	1,102
Збільшення через видачу або придбання	3,755	-165	3,590	-	-	-	3,755	-165	3,590
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-40	36	-4	40	-32	8	-	4	4
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	186	-	186	-	-	-	186	-	186
Збільшення (зменшення) через інші дії	-164	90	-74	193	-185	8	29	-95	-66
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>22</b>	<b>90</b>	<b>112</b>	<b>193</b>	<b>-185</b>	<b>8</b>	<b>215</b>	<b>-95</b>	<b>120</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>3,663</b>	<b>-38</b>	<b>3,625</b>	<b>-808</b>	<b>-205</b>	<b>-1,013</b>	<b>2,855</b>	<b>-243</b>	<b>2,612</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>6,000</b>	<b>-39</b>	<b>5,961</b>	<b>689</b>	<b>-660</b>	<b>29</b>	<b>6,689</b>	<b>-699</b>	<b>5,990</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	6,000	-39	5,961	28	-13	15	6,028	-52	5,976
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	661	-647	14	661	-647	14
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	3,377	-32	3,345	-	-	-	3,377	-32	3,345
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	2,623	-7	2,616	689	-660	29	3,312	-667	2,645

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>2,983,771</b>	<b>-9,937</b>	<b>2,973,834</b>	<b>372,604</b>	<b>-193,146</b>	<b>179,458</b>	<b>3,356,375</b>	<b>-203,083</b>	<b>3,153,292</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	2,982,706	-9,521	<b>2,973,185</b>	103,060	-7,811	<b>95,249</b>	<b>3,085,766</b>	<b>-17,332</b>	<b>3,068,434</b>
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	1,065	-416	<b>649</b>	269,544	-185,335	<b>84,209</b>	<b>270,609</b>	<b>-185,751</b>	<b>84,858</b>
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>									
Зменшення через припинення визнання	2,204,148	-3,984	<b>2,200,164</b>	34,697	-8,117	<b>26,580</b>	<b>2,238,845</b>	<b>-12,101</b>	<b>2,226,744</b>
Збільшення через видачу або придбання	1,297,667	-8,697	<b>1,288,970</b>	-	-	-	<b>1,297,667</b>	<b>-8,697</b>	<b>1,288,970</b>
Зменшення через списання	-	-	-	131,146	-131,146	-	<b>131,146</b>	<b>-131,146</b>	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	2,875	157	<b>3,032</b>	-2,875	-157	<b>-3,032</b>	-	-	-
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	-3,094	-	<b>-3,094</b>	3,094	-	<b>3,094</b>	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	8,941	-57	<b>8,884</b>	2,613	-60	<b>2,553</b>	<b>11,554</b>	<b>-117</b>	<b>11,437</b>
Збільшення (зменшення) через інші дії	-117,790	-2,619	<b>-120,409</b>	6,958	-16,219	<b>-9,261</b>	<b>-110,832</b>	<b>-18,838</b>	<b>-129,670</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>-108,849</b>	<b>-2,676</b>	<b>-111,525</b>	<b>9,571</b>	<b>-16,279</b>	<b>-6,708</b>	<b>-99,278</b>	<b>-18,955</b>	<b>-118,233</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>-1,015,549</b>	<b>-7,232</b>	<b>-1,022,781</b>	<b>-156,053</b>	<b>122,827</b>	<b>-33,226</b>	<b>-1,171,602</b>	<b>115,595</b>	<b>-1,056,007</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>1,968,222</b>	<b>-17,169</b>	<b>1,951,053</b>	<b>216,551</b>	<b>-70,319</b>	<b>146,232</b>	<b>2,184,773</b>	<b>-87,488</b>	<b>2,097,285</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1,967,709	-16,839	<b>1,950,870</b>	112,610	-4,134	<b>108,476</b>	<b>2,080,319</b>	<b>-20,973</b>	<b>2,059,346</b>
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	513	-330	<b>183</b>	103,941	-66,185	<b>37,756</b>	<b>104,454</b>	<b>-66,515</b>	<b>37,939</b>

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>1,094,533</b>	<b>-5,212</b>	<b>1,089,321</b>	<b>3,381,658</b>	<b>-182,543</b>	<b>3,199,115</b>	<b>4,476,191</b>	<b>-187,755</b>	<b>4,288,436</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1,090,911	-4,064	<b>1,086,847</b>	3,154,847	-16	<b>3,154,831</b>	<b>4,245,758</b>	<b>-4,080</b>	<b>4,241,678</b>
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	3,622	-1,148	<b>2,474</b>	226,811	-182,527	<b>44,284</b>	<b>230,433</b>	<b>-183,675</b>	<b>46,758</b>
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>									
Зменшення через припинення визнання	78,497	-790	<b>77,707</b>	2,335,626	-41,126	<b>2,294,500</b>	<b>2,414,123</b>	<b>-41,916</b>	<b>2,372,207</b>
Збільшення через видачу або придбання	2,445,476	-6,429	<b>2,439,047</b>	-	-	-	<b>2,445,476</b>	<b>-6,429</b>	<b>2,439,047</b>
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	674,212	17,415	<b>691,627</b>	-674,212	-17,412	<b>-691,624</b>	-	<b>3</b>	<b>3</b>
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	87,842	-215	<b>87,627</b>	28,636	-27,361	<b>1,275</b>	<b>116,478</b>	<b>-27,576</b>	<b>88,902</b>
Збільшення (зменшення) через інші дії	-1,239,795	-16,286	<b>-1,256,081</b>	-27,852	-6,956	<b>-34,808</b>	<b>-1,267,647</b>	<b>-23,242</b>	<b>-1,290,889</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>-1,151,953</b>	<b>-16,501</b>	<b>-1,168,454</b>	<b>784</b>	<b>-34,317</b>	<b>-33,533</b>	<b>-1,151,169</b>	<b>-50,818</b>	<b>-1,201,987</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>1,889,238</b>	<b>-4,725</b>	<b>1,884,513</b>	<b>-3,009,054</b>	<b>-10,603</b>	<b>-3,019,657</b>	<b>-1,119,816</b>	<b>-15,328</b>	<b>-1,135,144</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>2,983,771</b>	<b>-9,937</b>	<b>2,973,834</b>	<b>372,604</b>	<b>-193,146</b>	<b>179,458</b>	<b>3,356,375</b>	<b>-203,083</b>	<b>3,153,292</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	2,982,706	-9,521	<b>2,973,185</b>	103,060	-7,811	<b>95,249</b>	<b>3,085,766</b>	<b>-17,332</b>	<b>3,068,434</b>
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	1,065	-416	<b>649</b>	269,544	-185,335	<b>84,209</b>	<b>270,609</b>	<b>-185,751</b>	<b>84,858</b>

Узгодження змін у зобов'язаннях за кредитами станом на 31 грудня 2023 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки	Усього
	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість
<b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду</b>	<b>147,401</b>	<b>147,401</b>
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		
Зменшення через припинення визнання	10,240	10,240
Збільшення через видачу або придбання	29,451	29,451
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни		
Збільшення (зменшення) через інші дії	-101,656	-101,656
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>-101,656</b>	<b>-101,656</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</b>	<b>-82,445</b>	<b>-82,445</b>
<b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду</b>	<b>64,956</b>	<b>64,956</b>
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	64,618	64,618
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	340	340

Узгодження змін у зобов'язаннях за кредитами станом на 31 грудня 2022 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього
	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість
<b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду</b>	<b>1,254</b>	<b>269,435</b>	<b>270,689</b>
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії			
Зменшення через припинення визнання	1,079	100,030	101,109
Збільшення через видачу або придбання	147,256	-	147,256
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни			
Збільшення (зменшення) через інші дії	-30	-169,405	-169,435

	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього
	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	-30	-169,405	-169,435
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	146,147	-269,435	-123,288
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду	147,401	-	147,401
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	147,251	-	147,251
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	150	-	150

Узгодження змін у договорах фінансової гарантії станом на 31 грудня 2023 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Усього	
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду	30,679	-1,088	30,679	-1,088
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії				
Зменшення через припинення визнання	22,553	-774	22,553	-774
Збільшення через видачу або придбання	33,776	-1,157	33,776	-1,157
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни				
Збільшення (зменшення) через інші дії	-	4	-	4
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	-	4	-	4
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	11,223	-379	11,223	-379
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду	41,902	-1,467	41,902	-1,467
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	41,902	-1,467	41,902	-1,467

Узгодження змін у договорах фінансової гарантії станом на 31 грудня 2022 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Усього	
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності
<b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду</b>	<b>76,827</b>	<b>-1,452</b>	<b>76,827</b>	<b>-1,452</b>
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії				
Зменшення через припинення визнання	63,528	-1,187	<b>63,528</b>	<b>-1,187</b>
Збільшення через видачу або придбання	17,392	-674	<b>17,392</b>	<b>-674</b>
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни				
Збільшення (зменшення) через інші дії	-12	-149	<b>-12</b>	<b>-149</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>-12</b>	<b>-149</b>	<b>-12</b>	<b>-149</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</b>	<b>-46,148</b>	<b>364</b>	<b>-46,148</b>	<b>364</b>
<b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду</b>	<b>30,679</b>	<b>-1,088</b>	<b>30,679</b>	<b>-1,088</b>
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	5,638	-100	<b>5,638</b>	<b>-100</b>
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	25,041	-988	<b>25,041</b>	<b>-988</b>

Узгодження змін у кредитних зобов'язаннях та договорах фінансової гарантії станом на 31 грудня 2023 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Усього	
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності
<b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду</b>	<b>178,080</b>	<b>-1,088</b>	<b>178,080</b>	<b>-1,088</b>
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії				

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Усього	
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності
Зменшення через припинення визнання	32,793	-774	<b>32,793</b>	<b>-774</b>
Збільшення через видачу або придбання	63,227	-1,157	<b>63,227</b>	<b>-1,157</b>
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни				
Збільшення (зменшення) через інші дії	-101,656	4	<b>-101,656</b>	<b>4</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>-101,656</b>	<b>4</b>	<b>-101,656</b>	<b>4</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</b>	<b>-71,222</b>	<b>-379</b>	<b>-71,222</b>	<b>-379</b>
<b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду</b>	<b>106,858</b>	<b>-1,467</b>	<b>106,858</b>	<b>-1,467</b>

Узгодження змін у кредитних зобов'язаннях та договорах фінансової гарантії 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	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності
<b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду</b>	<b>78,081</b>	<b>-1,452</b>	<b>269,435</b>	<b>347,516</b>	<b>-1,452</b>
<b>Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії</b>					
Зменшення через припинення визнання	64,607	-1,187	100,030	<b>164,637</b>	<b>-1,187</b>
Збільшення через видачу або придбання	164,648	-674	-	<b>164,648</b>	<b>-674</b>
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни					
Збільшення (зменшення) через інші дії	-42	-149	-169,405	<b>-169,447</b>	<b>-149</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>-42</b>	<b>-149</b>	<b>-169,405</b>	<b>-169,447</b>	<b>-149</b>



	12-місячні очікувані кредитні збитки		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього	
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	99,999	364	-269,435	-169,436	364
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду	178,080	-1,088	-	178,080	-1,088
				<b>Поточний звітний період</b>	
Фінансові активи, списані протягом звітного періоду, які залишаються предметом примусових заходів, непогашена сума боргу за договором				131,146	



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>1,951,053</b>	<b>146,232</b>	<b>2,097,285</b>	<b>2,973,834</b>	<b>179,458</b>	<b>3,153,292</b>
Величина кредитного ризику 1	1,545,812	3,111	<b>1,548,923</b>	2,497,122	20	<b>2,497,142</b>
Величина кредитного ризику 2	239,429	13,292	<b>252,721</b>	296,666	34,032	<b>330,698</b>
Величина кредитного ризику 3	88,097	-	<b>88,097</b>	139,040	59,603	<b>198,643</b>
Величина кредитного ризику 4	58,227	43,281	<b>101,508</b>	26,341	-	<b>26,341</b>
Величина кредитного ризику 5	19,488	86,548	<b>106,036</b>	14,665	85,803	<b>100,468</b>
<b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</b>	<b>105,391</b>	<b>-</b>	<b>105,391</b>	<b>176,992</b>	<b>-</b>	<b>176,992</b>
Величина кредитного ризику 1	89,208	-	<b>89,208</b>	165,013	-	<b>165,013</b>
Величина кредитного ризику 2	3,761	-	<b>3,761</b>	21	-	<b>21</b>
Величина кредитного ризику 3	-	-	<b>-</b>	2,300	-	<b>2,300</b>
Величина кредитного ризику 4	2,126	-	<b>2,126</b>	1,331	-	<b>1,331</b>
Величина кредитного ризику 5	10,296	-	<b>10,296</b>	8,327	-	<b>8,327</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>2,033,902</b>	<b>63,383</b>	<b>2,097,285</b>	<b>3,038,579</b>	<b>114,713</b>	<b>3,153,292</b>
Величина кредитного ризику 1	1,540,603	8,320	<b>1,548,923</b>	2,467,695	29,447	<b>2,497,142</b>
Величина кредитного ризику 2	236,771	15,950	<b>252,721</b>	294,205	36,493	<b>330,698</b>
Величина кредитного ризику 3	85,185	2,912	<b>88,097</b>	195,048	3,595	<b>198,643</b>
Величина кредитного ризику 4	101,009	499	<b>101,508</b>	26,341	-	<b>26,341</b>
Величина кредитного ризику 5	70,334	35,702	<b>106,036</b>	55,290	45,178	<b>100,468</b>
<b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</b>	<b>64,617</b>	<b>40,774</b>	<b>105,391</b>	<b>152,790</b>	<b>24,202</b>	<b>176,992</b>
Величина кредитного ризику 1	64,617	24,591	<b>89,208</b>	147,251	17,762	<b>165,013</b>
Величина кредитного ризику 2	-	3,761	<b>3,761</b>	-	21	<b>21</b>
Величина кредитного ризику 3	-	-	<b>-</b>	2,300	-	<b>2,300</b>
Величина кредитного ризику 4	-	2,126	<b>2,126</b>	-	1,331	<b>1,331</b>
Величина кредитного ризику 5	-	10,296	<b>10,296</b>	3,239	5,088	<b>8,327</b>

**Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику щодо зменшення корисності за кредитними фінансовими інструментами станом на 31 грудня 2023 року**

	Фінансові інструменти кредитно-знецінені				Усього за фінансовими інструментами
	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені	придбані або створені	після придбання або створення	Усього	
<b>Фінансові активи</b>	<b>2,059,347</b>	<b>588</b>	<b>37,350</b>	<b>37,938</b>	<b>2,097,285</b>
Величина кредитного ризику 1	1,548,923	-	-	-	1,548,923
Величина кредитного ризику 2	252,721	-	-	-	252,721
Величина кредитного ризику 3	88,097	-	-	-	88,097
Величина кредитного ризику 4	101,508	-	-	-	101,508
Величина кредитного ризику 5	68,098	588	37,350	37,938	106,036
<b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</b>	<b>105,391</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>105,391</b>
Величина кредитного ризику 1	89,208	-	-	-	89,208
Величина кредитного ризику 2	3,761	-	-	-	3,761
Величина кредитного ризику 4	2,126	-	-	-	2,126
Величина кредитного ризику 5	10,296	-	-	-	10,296

**Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику щодо зменшення корисності за кредитними фінансовими інструментами станом на 31 грудня 2022 року**

	Фінансові інструменти кредитно-знецінені				Усього за фінансовими інструментами
	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені	придбані або створені	після придбання або створення	Усього	
<b>Фінансові активи</b>	<b>3,068,434</b>	<b>1,300</b>	<b>83,558</b>	<b>84,858</b>	<b>3,153,292</b>
Величина кредитного ризику 1	2,497,137	-	5	5	2,497,142
Величина кредитного ризику 2	330,690	-	8	8	330,698
Величина кредитного ризику 3	198,643	-	-	-	198,643
Величина кредитного ризику 4	26,341	-	-	-	26,341
Величина кредитного ризику 5	15,623	1,300	83,545	84,845	100,468
<b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</b>	<b>176,992</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>176,992</b>
Величина кредитного ризику 1	165,013	-	-	-	165,013
Величина кредитного ризику 2	21	-	-	-	21
Величина кредитного ризику 3	2,300	-	-	-	2,300
Величина кредитного ризику 4	1,331	-	-	-	1,331
Величина кредитного ризику 5	8,327	-	-	-	8,327

**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>2,184,773</b>	<b>-87,488</b>	<b>2,097,285</b>	<b>3,356,375</b>	<b>-203,083</b>	<b>3,153,292</b>
Величина кредитного ризику 1	1,552,167	-3,244	1,548,923	2,498,859	-1,717	2,497,142
Величина кредитного ризику 2	260,767	-8,046	252,721	335,646	-4,948	330,698
Величина кредитного ризику 3	89,773	-1,676	88,097	208,892	-10,249	198,643
Величина кредитного ризику 4	104,623	-3,115	101,508	26,341	-	26,341
Величина кредитного ризику 5	177,443	-71,407	106,036	286,637	-186,169	100,468

	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>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</b>	<b>106,858</b>	<b>-1,467</b>	<b>105,391</b>	<b>178,080</b>	<b>-1,088</b>	<b>176,992</b>
Величина кредитного ризику 1	90,112	-904	<b>89,208</b>	165,735	-722	<b>165,013</b>
Величина кредитного ризику 2	3,863	-102	<b>3,761</b>	22	-1	<b>21</b>
Величина кредитного ризику 3	-	-	-	2,400	-100	<b>2,300</b>
Величина кредитного ризику 4	2,203	-77	<b>2,126</b>	1,388	-57	<b>1,331</b>
Величина кредитного ризику 5	10,680	-384	<b>10,296</b>	8,535	-208	<b>8,327</b>



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	64,957	-	147,400	-
Договори фінансової гарантії	41,902	3.50%	30,680	3.55%
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	14,884	5.75%	4,794	14.59%
<b>Усього фінансові інструменти</b>	<b>121,743</b>	<b>1.91%</b>	<b>182,874</b>	<b>0.98%</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	20	1.44%	182,332	0.69%
Більше 1 та не більше 2 місяців	121,148	50.00%	9	46.50%
Більше 2 та не більше 3 місяців	2	50.00%	7	46.50%
Більше 3 місяців	572	100.00%	525	97.97%
<b>Усього фінансові інструменти</b>	<b>121,743</b>	<b>1.91%</b>	<b>182,874</b>	<b>0.98%</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	121,743	1.91%	182,874	0.98%
Накопичене зменшення корисності	-2,324	1.91%	-1,787	0.98%
<b>Балансова вартість</b>	<b>119,419</b>	<b>1.91%</b>	<b>181,087</b>	<b>0.98%</b>

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

	Поточний	Більше трьох місяців	Усього за простроченим статусом
<b>Валова балансова вартість</b>			
Фінансові активи	42,134	24,245	66,379
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	117	-	117
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	12,905	-	12,905
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	29,229	24,245	53,474
<b>Накопичене зменшення корисності</b>			
Фінансові активи	-4,791	-14,892	-19,683
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	-164	-	-164
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	-4,627	-14,892	-19,519
<b>Балансова вартість</b>			
Фінансові активи	37,343	9,353	46,696
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	117	-	117
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	12,741	-	12,741
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	24,602	9,353	33,955

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	20,249	129	25	7,733	28,136
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	8,302	-	-	-	8,302
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	11,947	129	25	7,733	19,834
<b>Накопичене зменшення корисності</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
Фінансові активи	-687	-89	-24	-3,236	<b>-4,036</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	-182	-	-	-	<b>-182</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	-505	-89	-24	-3,236	<b>-3,854</b>
<b>Балансова вартість</b>					
Фінансові активи	19,562	40	1	4,497	<b>24,100</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	8,120	-	-	-	<b>8,120</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	11,442	40	1	4,497	<b>15,980</b>

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

	Поточний	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за простроченим статусом
<b>Валова балансова вартість</b>				
Фінансові активи	494,195	17,744	71,186	<b>583,125</b>
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	9,440	-	-	<b>9,440</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	485,528	17,744	68,242	<b>571,514</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	8,667	-	2,944	<b>11,611</b>
<b>Накопичене зменшення корисності</b>				
Фінансові активи	-11,935	-469	-47,281	<b>-59,685</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	-11,264	-469	-46,677	<b>-58,410</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	-671	-	-604	<b>-1,275</b>
<b>Балансова вартість</b>				
Фінансові активи	482,260	17,275	23,905	<b>523,440</b>
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	9,440	-	-	<b>9,440</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	474,264	17,275	21,565	<b>513,104</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	7,996	-	2,340	<b>10,336</b>

**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	1,103,761	20	2	572	1,104,355
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	971,922	-	-	-	971,922
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	1,100,513	-	-	-	1,100,513
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	3,248	20	2	572	3,842
<b>Накопичене зменшення корисності</b>					
Фінансові активи	-2,142	-10	-1	-572	-2,725
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	-1,994	-	-	-	-1,994
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	-148	-10	-1	-572	-731
<b>Балансова вартість</b>					
Фінансові активи	1,101,619	10	1	-	1,101,630
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	971,922	-	-	-	971,922
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	1,098,519	-	-	-	1,098,519
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	3,100	10	1	-	3,111

**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	1,660,339	149	17,771	103,736	1,781,995
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	981,479	-	-	-	981,479
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	1,607,248	-	17,743	68,242	1,693,233
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	53,090	149	28	35,494	88,761



	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>Накопичене зменшення корисності</b>					
Фінансові активи	-19,555	-99	-494	-65,981	<b>-86,129</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	-13,604	-	-469	-46,677	<b>-60,750</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	-5,951	-99	-25	-19,304	<b>-25,379</b>
<b>Балансова вартість</b>					
Фінансові активи	1,640,784	50	17,277	37,755	<b>1,695,866</b>
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	981,479	-	-	-	<b>981,479</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	1,593,644	-	17,274	21,565	<b>1,632,483</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	47,139	50	3	16,190	<b>63,382</b>

**Розкриття інформації про договіра валютного свопу, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась**

	Поточний	Усього за простроченим статусом
<b>Валова балансова вартість</b>		
Фінансові активи	1,786	<b>1,786</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	1,786	<b>1,786</b>
<b>Накопичене зменшення корисності</b>		
Фінансові активи	-1,786	<b>-1,786</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	-1,786	<b>-1,786</b>

**Розкриття інформації про контракти свопу, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась**

	Поточний	Усього за простроченим статусом
<b>Валова балансова вартість</b>		
Фінансові активи	1,786	<b>1,786</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	1,786	<b>1,786</b>
<b>Накопичене зменшення корисності</b>		
Фінансові активи	-1,786	<b>-1,786</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	-1,786	<b>-1,786</b>

**Розкриття інформації про похідні інструменти, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась**

	Поточний	Усього за простроченим статусом
<b>Валова балансова вартість</b>		
Фінансові активи	1,786	1,786
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	1,786	1,786
<b>Накопичене зменшення корисності</b>		
Фінансові активи	-1,786	-1,786
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	-1,786	-1,786

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

	Поточний	Усього за простроченим статусом
<b>Валова балансова вартість</b>		
Фінансові активи	402,535	402,535
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	402,535	402,535
<b>Накопичене зменшення корисності</b>		
Фінансові активи	-1,116	-1,116
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	-1,116	-1,116
<b>Балансова вартість</b>		
Фінансові активи	401,419	401,419
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	401,419	401,419

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

	Поточний	Усього за простроченим статусом
<b>Валова балансова вартість</b>		
Фінансові активи	404,321	404,321
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	402,535	402,535
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	1,786	1,786
<b>Накопичене зменшення корисності</b>		
Фінансові активи	-2,902	-2,902
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	-1,116	-1,116
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	-1,786	-1,786
<b>Балансова вартість</b>		
Фінансові активи	401,419	401,419
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	401,419	401,419



Аналіз непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення за 2023 рік

	Валові зобов'язання за орендою	Банківські запозичення <sup>[1]</sup>	Інші фінансові зобов'язання <sup>[2]</sup>	Усього непохідні фінансові зобов'язання
Не більше одного місяця	1,033	1,543,303	5,136	1,549,472
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	2,355	223,242	192	225,789
<b>Не більше трьох місяців</b>	<b>3,388</b>	<b>1,766,545</b>	<b>5,328</b>	<b>1,775,261</b>
Більше трьох місяців та не більше шести місяців	4,078	38,613	224	42,915
Більше шести місяців та не більше одного року	9,207	23,700	176	33,083
<b>Більше трьох місяців та не більше одного року</b>	<b>13,285</b>	<b>62,313</b>	<b>400</b>	<b>75,998</b>
<b>Не більше одного року</b>	<b>16,673</b>	<b>1,828,858</b>	<b>5,728</b>	<b>1,851,259</b>
Більше одного року та не більше двох років	5,927	-	43	5,970
Більше двох років та не більше трьох років	3,321	-	91	3,412
<b>Більше одного року та не більше трьох років</b>	<b>9,248</b>	<b>-</b>	<b>134</b>	<b>9,382</b>
Більше трьох років та не більше чотирьох років	2,832	-	25	2,857
Більше чотирьох років та не більше п'яти років	3,241	-	63	3,304
<b>Більше трьох років та не більше п'яти років</b>	<b>6,073</b>	<b>-</b>	<b>88</b>	<b>6,161</b>
<b>Більше одного року та не більше п'яти років</b>	<b>15,321</b>	<b>-</b>	<b>222</b>	<b>15,543</b>
<b>Більше одного року</b>	<b>15,321</b>	<b>-</b>	<b>222</b>	<b>15,543</b>
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>31,994</b>	<b>1,828,858</b>	<b>5,950</b>	<b>1,866,802</b>

1. Банківські запозичення, недисконтовані потоки грошових коштів  
2. Інші фінансові зобов'язання, недисконтовані грошові потоки

Аналіз непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення за 2022 рік

	Валові зобов'язання за орендою	Банківські запозичення <sup>[1]</sup>	Інші фінансові зобов'язання <sup>[2]</sup>	Усього непохідні фінансові зобов'язання
Не більше одного місяця	1,620	2,319,157	11,320	2,332,097
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	1,180	107,014	135	108,329
<b>Не більше трьох місяців</b>	<b>2,800</b>	<b>2,426,171</b>	<b>11,455</b>	<b>2,440,426</b>
Більше трьох місяців та не більше шести місяців	1,836	81,110	112	83,058
Більше шести місяців та не більше одного року	2,698	66,077	86	68,861
<b>Більше трьох місяців та не більше одного року</b>	<b>4,534</b>	<b>147,187</b>	<b>198</b>	<b>151,919</b>
<b>Не більше одного року</b>	<b>7,334</b>	<b>2,573,358</b>	<b>11,653</b>	<b>2,592,345</b>
Більше одного року та не більше двох років	3,092	109,276	67	112,435
Більше двох років та не більше трьох років	279	108,852	3	109,134
<b>Більше одного року та не більше трьох років</b>	<b>3,371</b>	<b>218,128</b>	<b>70</b>	<b>221,569</b>
Більше трьох років та не більше чотирьох років	-	458,142	92	458,234
Більше чотирьох років та не більше п'яти років	-	-	33	33
<b>Більше трьох років та не більше п'яти років</b>	<b>-</b>	<b>458,142</b>	<b>125</b>	<b>458,267</b>
<b>Більше одного року та не більше п'яти років</b>	<b>3,371</b>	<b>676,270</b>	<b>195</b>	<b>679,836</b>

1. Банківські запозичення, недисконтовані потоки грошових коштів  
2. Інші фінансові зобов'язання, недисконтовані грошові потоки

	Валові зобов'язання за орендою	Банківські запозичення <sup>[1]</sup>	Інші фінансові зобов'язання <sup>[2]</sup>	Усього непохідні фінансові зобов'язання
Більше двадцяти п'яти років	1,718	-	-	1,718
Більше десяти років	1,718	-	-	1,718
Більше п'яти років	1,718	-	-	1,718
Більше одного року	5,089	676,270	195	681,554
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>12,423</b>	<b>3,249,628</b>	<b>11,848</b>	<b>3,273,899</b>

1. Банківські запозичення, недисконтовані потоки грошових коштів
2. Інші фінансові зобов'язання, недисконтовані грошові потоки



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

Процес управління ліквідністю - це один з важливих процесів, що підлягає щоденному контролю. Ліквідність визначена як здатність Банку своєчасно і в повному обсязі виконувати свої зобов'язання.

До ліквідних коштів належать активи, які швидко реалізуються на ринку за грошові кошти з мінімальним ціновим ризиком.

Основним джерелом ліквідних коштів є грошові ринки на яких працює Банк.

Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування або виконувати позабалансові зобов'язання.

Одним з найбільш впливових факторів, що призводять до дефіциту ліквідності є непередбачені відтоки депозитів, причинами яких можуть бути концентрація депозитів окремої групи або особи, вплив на депозити сезонності або циклічності, чутливість депозитів до змін процентних ставок.

Основним методом оцінки рівня ліквідності є аналіз відповідності структури активів і пасивів Банку, який спирається на аналіз ліквідності активів і стабільності пасивів. Суть даного методу полягає в співвіднесенні потоків надходження грошових коштів у Банк і їх відтоку. Грошові потоки аналізуються за допомогою таблиці, що відбиває терміни погашення або запитання всіх активів і пасивів Банку.

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення достатніх коштів для повного та своєчасного виконання усіх зобов'язань Банку перед клієнтами, кредиторами та іншими контрагентами, а також досягнення запланованого зростання його активів і рівня прибутковості Банку.

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

Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України. Комітет з питань управління активами і пасивами, якому Правління Банку делегує функції з управління активами і пасивами, визначає стратегію підтримання достатності ліквідності.

**Розкриття аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення**

Управління ліквідністю полягає у встановленні лімітів на максимальний обсяг певних балансових статей, контролі за розривами між строками погашення активів та пасивів як міри ризику, на який наражається Банк, шляхом обмеження їх величини, диверсифікації зовнішніх джерел фінансування, визначенні майбутніх потреб у фінансуванні.

Значна увага приділяється концентраціям кредитного та депозитного портфелів, а також ступеню ліквідності існуючих активів.

Основні показники ліквідності контролюються керівництвом Банку.

Щоденно здійснюється внутрішній контроль та аналіз строків погашення активів і зобов'язань, якими користується Банк при проведенні операцій. Цей аналіз є основною базою для прийняття рішень щодо оперативного управління ліквідністю.

**Розкриття аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення за 2023 рік**

	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та аванси клієнтам	Інвестиції в цінні папери	Інші фінансові активи	Усього фінансових активів
Не більше одного місяця	1,095,527	51,326	104,542	13,972	<b>1,265,367</b>
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	120,541	37,042	5,690	56	<b>163,329</b>
<b>Не більше трьох місяців</b>	<b>1,216,068</b>	<b>88,368</b>	<b>110,232</b>	<b>14,028</b>	<b>1,428,696</b>
Більше трьох місяців та не більше шести місяців	-	86,651	4,226	-	<b>90,877</b>
Більше шести місяців та не більше одного року	-	137,176	156,886	-	<b>294,062</b>
<b>Більше трьох місяців та не більше одного року</b>	-	<b>223,827</b>	<b>161,112</b>	-	<b>384,939</b>
<b>Не більше одного року</b>	<b>1,216,068</b>	<b>312,195</b>	<b>271,344</b>	<b>14,028</b>	<b>1,813,635</b>
Більше одного року та не більше двох років	-	142,058	130,075	-	<b>272,133</b>
Більше двох років та не більше трьох років	-	84,960	-	-	<b>84,960</b>
<b>Більше одного року та не більше трьох років</b>	-	<b>227,018</b>	<b>130,075</b>	-	<b>357,093</b>
Більше трьох років та не більше чотирьох років	-	28,271	-	-	<b>28,271</b>
Більше чотирьох років та не більше п'яти років	-	12,967	-	-	<b>12,967</b>
<b>Більше трьох років та не більше п'яти років</b>	-	<b>41,238</b>	-	-	<b>41,238</b>
<b>Більше одного року та не більше п'яти років</b>	-	<b>268,256</b>	<b>130,075</b>	-	<b>398,331</b>
Більше п'яти років і не більше семи років	-	8,737	-	-	<b>8,737</b>
Більше семи років і не більше десяти років	-	4,219	-	-	<b>4,219</b>
<b>Більше п'яти років і не більше десяти років</b>	-	<b>12,956</b>	-	-	<b>12,956</b>
Більше десяти років і не більше п'ятнадцяти років	-	755	-	-	<b>755</b>
Більше п'ятнадцяти років і не більше двадцяти років	-	74	-	-	<b>74</b>
<b>Більше десяти років</b>	-	<b>829</b>	-	-	<b>829</b>
<b>Більше п'яти років</b>	-	<b>13,785</b>	-	-	<b>13,785</b>
<b>Більше одного року</b>	-	<b>282,041</b>	<b>130,075</b>	-	<b>412,116</b>
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>1,216,068</b>	<b>594,236</b>	<b>401,419</b>	<b>14,028</b>	<b>2,225,751</b>

**Розкриття аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення за 2022 рік**

	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та аванси клієнтам	Інвестиції в цінні папери	Інші фінансові активи	Усього фінансових активів
Не більше одного місяця	1,787,784	45,429	58,106	5,989	<b>1,897,308</b>
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	-	26,144	110,226	-	<b>136,370</b>
<b>Не більше трьох місяців</b>	<b>1,787,784</b>	<b>71,573</b>	<b>168,332</b>	<b>5,989</b>	<b>2,033,678</b>
Більше трьох місяців та не більше шести місяців	-	44,602	230,442	-	<b>275,044</b>
Більше шести місяців та не більше одного року	-	86,100	277,721	-	<b>363,821</b>
<b>Більше трьох місяців та не більше одного року</b>	-	<b>130,702</b>	<b>508,163</b>	-	<b>638,865</b>
<b>Не більше одного року</b>	<b>1,787,784</b>	<b>202,275</b>	<b>676,495</b>	<b>5,989</b>	<b>2,672,543</b>
Більше одного року та не більше двох років	-	155,622	236,757	-	<b>392,379</b>

	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та аванси клієнтам	Інвестиції в цінні папери	Інші фінансові активи	Усього фінансових активів
Більше двох років та не більше трьох років	-	82,978	-	-	<b>82,978</b>
<b>Більше одного року та не більше трьох років</b>	-	<b>238,600</b>	<b>236,757</b>	-	<b>475,357</b>
Більше трьох років та не більше чотирьох років	-	43,717	-	-	<b>43,717</b>
Більше чотирьох років та не більше п'яти років	-	29,935	-	-	<b>29,935</b>
<b>Більше трьох років та не більше п'яти років</b>	-	<b>73,652</b>	-	-	<b>73,652</b>
<b>Більше одного року та не більше п'яти років</b>	-	<b>312,252</b>	<b>236,757</b>	-	<b>549,009</b>
Більше п'яти років і не більше семи років	-	19,866	-	-	<b>19,866</b>
Більше семи років і не більше десяти років	-	6,546	-	-	<b>6,546</b>
<b>Більше п'яти років і не більше десяти років</b>	-	<b>26,412</b>	-	-	<b>26,412</b>
Більше десяти років і не більше п'ятнадцяти років	-	1,178	-	-	<b>1,178</b>
Більше п'ятнадцяти років і не більше двадцяти років	-	230	-	-	<b>230</b>
<b>Більше десяти років</b>	-	<b>1,408</b>	-	-	<b>1,408</b>
<b>Більше п'яти років</b>	-	<b>27,820</b>	-	-	<b>27,820</b>
<b>Більше одного року</b>	-	<b>340,072</b>	<b>236,757</b>	-	<b>576,829</b>
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>1,787,784</b>	<b>542,347</b>	<b>913,252</b>	<b>5,989</b>	<b>3,249,372</b>



**Розкриття інформації про фінансові інструменти за типом ставки відсотка**

Станом на 01.01.2024 року Банк використовує фінансові інструменти з фіксованою процентною ставкою.

**Розкриття інформації про фінансові інструменти за типом ставки відсотка**

	31 грудня 2023		31 грудня 2022		
	Фіксована ставка відсотка	Усі типи ставок відсотка	Плаваюча ставка відсотка	Фіксована ставка відсотка	Усі типи ставок відсотка
Фінансові активи	2,097,285	<b>2,097,285</b>	-	3,153,292	<b>3,153,292</b>
Фінансові зобов'язання	1,854,531	<b>1,854,531</b>	440,032	2,484,433	<b>2,924,465</b>

**Розкриття детальної інформації про запозичення**

Станом на 01.01.2024 року найбільшими кредиторами банку є корпоративні клієнти що концентруються на фінансовій галузі та страхуванні, будівництві та виробництві.





**Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості**

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи ця ціна безпосередньо спостерігається на ринку або оцінена із використанням іншої методики оцінки.

Банк розраховує справедливу вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідних методик оцінки.

Для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні суб'єктивні судження. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається, а економічні умови продовжують обмежувати рівень активності на фінансових ринках.

Ринкові котирування можуть бути застарілими або відображати примусові операції продажу, не відповідаючи, таким чином, справедливій вартості фінансових інструментів. При визначенні справедливої вартості фінансових інструментів керівництво Банку використало всю наявну ринкову інформацію. Однак, для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні певні судження.

Банк використовує наступну ієрархію визначення і розкриття справедливої вартості фінансових інструментів у відповідності до моделі оцінки:

Рівень 1: котирування (без коригувань) ідентичних активів або зобов'язань на активних ринках;

Рівень 2: методики оцінки, які в якості базових даних, що впливають на справедливу вартість, використовують дані з відкритих ринків, які отримані прямим або непрямим шляхом;

Рівень 3: методики оцінки, які використовують в якості базових даних, що впливають на справедливу вартість, неринкові дані.

Активи та зобов'язання, справедлива вартість яких приблизно дорівнює їх балансовій вартості. У випадках фінансових активів, які є ліквідними або мають короткий термін погашення (менше трьох місяців), допускається, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості.

При оцінці справедливої вартості будівель Банк використовує результати оцінки, проведеної оцінювачем майна - працівником банку, що має кваліфікаційне свідоцтво оцінювача, при цьому використовується порівняльний підхід до оцінки.

Для порівняльного підходу до оцінки ціни ринкових продажів по зіставних об'єктах нерухомості у безпосередній близькості коригуються з врахуванням різниці в основних параметрах (таких як площа об'єкту нерухомості). Основним параметром, що використовується при даному методу оцінки є ціна за квадратний метр об'єкту нерухомості.

Справедлива вартість фінансових активів з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння відсоткових ставок відповідно до договірних умов з поточними ринковими ставками, що пропонуються на аналогічні фінансові інструменти.

**Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю**

**Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю станом на 31 грудня 2023 року**

	Боргові цінні папери	Будівлі	Інші активи	Усього активів
<i>Рівень 1 ієрархії справедливої вартості</i>				

	Боргові цінні папери	Будівлі	Інші активи	Усього активів
Активи	401,419	-	-	401,419
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	401,419	-	-	401,419
<b>Рівень 3 ієрархії справедливої вартості</b>				
Активи	-	4,292	1,917,435	1,921,727
У тому числі за неперіодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	4,292	-	4,292
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається	-	-	1,917,435	1,917,435
<b>Всі рівні ієрархії справедливої вартості</b>				
Активи	401,419	4,292	1,917,435	2,323,146
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	401,419	-	-	401,419
У тому числі за неперіодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	4,292	-	4,292
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається	-	-	1,917,435	1,917,435

**Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю станом на 31 грудня 2022 року**

	Боргові цінні папери	Будівлі	Інші активи	Усього активів
<b>Рівень 1 ієрархії справедливої вартості</b>				
Активи	913,253	-	-	913,253
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	913,253	-	-	913,253
<b>Рівень 3 ієрархії справедливої вартості</b>				
Активи	-	4,232	2,442,574	2,446,806
У тому числі за неперіодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	4,232	-	4,232
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається	-	-	2,442,574	2,442,574
<b>Всі рівні ієрархії справедливої вартості</b>				
Активи	913,253	4,232	2,442,574	3,360,059
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	913,253	-	-	913,253

	Боргові цінні папери	Будівлі	Інші активи	Усього активів
У тому числі за неперіодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	4,232	-	4,232
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається	-	-	2,442,574	2,442,574

**Узгодження змін в оцінці справедливої вартості активів, що належать до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості станом на 31 грудня 2023 року**

	Будівлі	Інші активи	Усього активів
<b>Активи на початок періоду</b>	<b>4,232</b>	<b>2,442,574</b>	<b>2,446,806</b>
<b>Зміни в оцінці справедливої вартості</b>			
Випуск, оцінка за справедливою вартістю	60	-	60
Розрахунки, оцінка за справедливою вартістю	-	525,139	525,139
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості</b>	<b>60</b>	<b>-525,139</b>	<b>-525,079</b>
<b>Активи на кінець періоду</b>	<b>4,292</b>	<b>1,917,435</b>	<b>1,921,727</b>

**Узгодження змін в оцінці справедливої вартості активів, що належать до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості станом на 31 грудня 2022 року**

	Похідні інструменти	Будівлі	Інші активи	Усього активів
<b>Активи на початок періоду</b>	<b>332</b>	<b>4,078</b>	<b>2,940,836</b>	<b>2,945,246</b>
<b>Зміни в оцінці справедливої вартості</b>				
<b>Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку, оцінка за справедливою вартістю</b>				
Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку, від курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю	-332	-	-	-332
<b>Загальна сума прибутку (збитку), визнана у прибутку або збитку, з урахуванням курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю</b>	<b>-332</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-332</b>
Випуск, оцінка за справедливою вартістю	-	154	-	154
Розрахунки, оцінка за справедливою вартістю	-	-	498,262	498,262
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості</b>	<b>-332</b>	<b>154</b>	<b>-498,262</b>	<b>-498,440</b>
<b>Активи на кінець періоду</b>	<b>-</b>	<b>4,232</b>	<b>2,442,574</b>	<b>2,446,806</b>



Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості

Розкриття інформації про оцінку зобов'язань за справедливою вартістю

Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості.

Вважається, що балансова вартість ліквідних або короткострокових (до трьох місяців) фінансових зобов'язань приблизно дорівнює справедливій вартості. Таке припущення застосовується також до депозитів за вимогою та фінансових інструментів зі змінною процентною ставкою.

Справедлива вартість фінансових зобов'язань з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на аналогічні фінансові інструменти, з врахуванням спрощення.

(тис.грн.)

Статті	Поточний звітний період	Попередній звітний період
<b>Зобов'язання на початок періоду:</b>	<b>2 951 503</b>	<b>4 351 774</b>
у тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається	2 951 503	4 351 774
Зміни в оцінці справедливої вартості		
Продаж, оцінка за справедливою вартістю, зобов'язання	1 058 758	1 400 271
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості</b>	<b>- 1 058 758</b>	<b>- 1 400 271</b>
<b>Зобов'язання на кінець періоду:</b>	<b>1 892 745</b>	<b>2 951 503</b>
у тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається	1 892 745	2 951 503

Оцінка справедливої вартості зобов'язань

	31 грудня 2023		31 грудня 2022	
	Рівень 3 ієрархії	Усього	Рівень 3 ієрархії	Усього
Зобов'язання	1,892,755	<b>1,892,755</b>	2,951,503	<b>2,951,503</b>
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається	1,892,755	<b>1,892,755</b>	2,951,503	<b>2,951,503</b>



Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу станом на 31 грудня 2023 року

	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>646</b>	<b>7,143</b>	<b>7,789</b>	<b>7,789</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	646	12,460	13,106	13,106
<i>Накопичена амортизація</i>	-	-5,317	-5,317	-5,317
<b>Зміни у нематеріальних активах та гудвілі</b>				
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	12,502	5,540	18,042	18,042
<i>Валова балансова вартість</i>	12,502	5,540	18,042	18,042
Амортизація	-	2,031	2,031	2,031
<i>Накопичена амортизація</i>	-	2,031	2,031	2,031
<b>Вибуття та вибуття з використання</b>				
Вибуття	5,540	-	5,540	5,540
<i>Валова балансова вартість</i>	5,540	-	5,540	5,540
<b>Загальна сума вибуття та вибуття з використання</b>	<b>5,540</b>	<b>-</b>	<b>5,540</b>	<b>5,540</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	5,540	-	5,540	5,540
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів та гудвілу</b>	<b>6,962</b>	<b>3,509</b>	<b>10,471</b>	<b>10,471</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	6,962	5,540	12,502	12,502
<i>Накопичена амортизація</i>	-	-2,031	-2,031	-2,031
<b>Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду</b>	<b>7,608</b>	<b>10,652</b>	<b>18,260</b>	<b>18,260</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	7,608	18,000	25,608	25,608
<i>Накопичена амортизація</i>	-	-7,348	-7,348	-7,348

**Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу станом на 31 грудня 2022 року**

	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>552</b>	<b>7,550</b>	<b>8,102</b>	<b>8,102</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	552	11,601	12,153	12,153
<i>Накопичена амортизація</i>	-	-4,051	-4,051	-4,051
<b>Зміни у нематеріальних активах та гудвілі</b>				
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	953	859	1,812	1,812
<i>Валова балансова вартість</i>	953	859	1,812	1,812
Амортизація	-	1,266	1,266	1,266
<i>Накопичена амортизація</i>	-	1,266	1,266	1,266
<b>Вибуття та вибуття з використання</b>				
Вибуття	859	-	859	859
<i>Валова балансова вартість</i>	859	-	859	859
<b>Загальна сума вибуття та вибуття з використання</b>	<b>859</b>	<b>-</b>	<b>859</b>	<b>859</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	859	-	859	859
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів та гудвілу</b>				
	<b>94</b>	<b>-407</b>	<b>-313</b>	<b>-313</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	94	859	953	953
<i>Накопичена амортизація</i>	-	-1,266	-1,266	-1,266
<b>Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду</b>	<b>646</b>	<b>7,143</b>	<b>7,789</b>	<b>7,789</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	646	12,460	13,106	13,106
<i>Накопичена амортизація</i>	-	-5,317	-5,317	-5,317

**Інформація про запаси за 2023 рік****Розкриття інформації про запаси**

Запаси складаються з господарських матеріалів, матеріальних цінностей, які необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку, для ремонту, створення та поліпшення необоротних активів.

Крім того, Банк визнає оборотними активами (запасами) майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя з метою подальшого продажу, що не відповідає критеріям визнання його необоротним активом, утримуваним для продажу, та не може бути визнане необоротним активом для використання в поточній діяльності або інвестиційною нерухомістю. Станом на кінець року вартість даних активів склала 15 369 тис. грн.

Визнання запасів здійснюється відповідно МСБО (IAS) 2 «Запаси». При первісному визнанні майно оцінюється за собівартістю. При подальшому визнанні таке майно оцінюється за найменшою з двох оцінок – собівартістю чи чистою вартістю реалізації.

Для визначення вартості однорідних запасів, що були використані або реалізовані протягом звітного періоду та оцінки їх кінцевих залишків, Банк використовує формулу «вартості перших за часом надходження запасів (ФІФО)».

Протягом 2023 року Банком не проводилась уцінка вартості майна, що перейшла у власність Банку як заставодержателя.

**Інформація про запаси за 2022 рік****Розкриття інформації про запаси**

Запаси складаються з господарських матеріалів, матеріальних цінностей, які необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку, для ремонту, створення та поліпшення необоротних активів.

Крім того, Банк визнає оборотними активами (запасами) майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя з метою подальшого продажу, що не відповідає критеріям визнання його необоротним активом, утримуваним для продажу, та не може бути визнане необоротним активом для використання в поточній діяльності або інвестиційною нерухомістю. Станом на кінець року вартість даних активів склала 33 076 тис. грн.

Визнання запасів здійснюється відповідно МСБО (IAS) 2 «Запаси». При первісному визнанні майно оцінюється за собівартістю. При подальшому визнанні таке майно оцінюється за найменшою з двох оцінок – собівартістю чи чистою вартістю реалізації.

Для визначення вартості однорідних запасів, що були використані або реалізовані протягом звітного періоду та оцінки їх кінцевих залишків, Банк використовує формулу «вартості перших за часом надходження запасів (ФІФО)».

Протягом 2022 року Банком проводилась уцінка вартості майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя, а саме:

- Жилової квартири на суму 24 тис.грн.;
- Нежитлових будівель, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях, на суму 1 269 тис. грн.



Розкриття інформації про запаси

	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Запаси, за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж	16,502	33,580

Розкриття інформації про інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

**Судові розгляди.**

В ході своєї діяльності Банк може виступати як відповідач по судовим справам за позовами майнового та немайнового характеру, які надходять від клієнтів до судових органів. Але керівництво Банку вважає, що результати таких судових справ не призведуть до суттєвих збитків Банку.

Станом на кінець дня 31.12.2023 року сума позовів майнового характеру становить 813 тис. грн.

**Податкове законодавство та визнання відстрочених податків.**

Станом на 31 грудня 2023 Банк не має умовних зобов'язань пов'язаних з оподаткуванням, так само як відсутні відкриті чи нерозглянуті судові справи в частині можливого накладання штрафних санкцій.

Розкриття інформації про інші забезпечення

У своїй діяльності Банк використовує фінансові інструменти із позабалансовими ризиками. Для позабалансових зобов'язань Банк використовує аналогічну методику кредитного контролю та управління ризиками, що і для балансових операцій.

Всі зобов'язання за кредитними лініями є відкличними та такими, за якими банк ризику не несе.

Зміни резервів за зобов'язаннями протягом 2023

	(тис. грн.)	
Рух резервів	Гарантії надані	Усього
<b>Залишок на 31 грудня 2021</b>	<b>1 452</b>	<b>1 452</b>
Формування та/або збільшення резерву	(364)	(364)
<b>Залишок на 31 грудня 2022</b>	<b>1 088</b>	<b>1 088</b>
Формування та/або збільшення резерву	379	379
<b>Залишок на 31 грудня 2023</b>	<b>1 467</b>	<b>1 467</b>

**Розкриття інформації про оренду за 2023 рік**

Банк який виступає орендарем на дату початку оренди визнає актив з права користування, що являє собою право використовувати базовий актив, і зобов'язання з оренди, що являє собою обов'язок здійснювати орендні платежі.

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

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

Банк може застосовувати спрощений метод (не визнає в балансі актив з права користування та орендне зобов'язання) щодо:

- короткострокової оренди (12 місяців та менше);
- оренди, за якою базовий актив має низьку вартість (становить 5 000 дол. США та менше в гривневому еквіваленті за курсом Національного банку України, що діяв на дату початку дії оренди, з огляду на те, що такий актив придбався б новим на дату початку дії оренди).

На дату початку оренди Банк оцінює актив з права користування за собівартістю.

Орендні платежі, включені в оцінку орендного зобов'язання, включають фіксовані платежі ( без урахування податку на додану вартість) за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню, змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, і суми, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості.

У фінансовій звітності Банку представлені договори оренди нежилых приміщень з метою розміщення офісу головного Банку та відділень. В 2023 році Банком розірвано 1 договір та укладено 8 договорів оренди які обліковувалися по МСФЗ 16. Крім того, Банк змінив судження щодо строку оренди приміщення для головного офісу, та визнав актив згідно договору до якого раніше застосовувався спрощений метод звільнення як короткострокової оренди.

**Розкриття інформації про оренду за 2022 рік**

Банк який виступає орендарем на дату початку оренди визнає актив з права користування, що являє собою право використовувати базовий актив, і зобов'язання з оренди, що являє собою обов'язок здійснювати орендні платежі.

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

- актив є ідентифікованим;
- лізингоодержувачу (орендарю) (далі – орендар) передається право отримувати практично всі економічні вигоди протягом строку використання активу;
- орендарю передається право визначати спосіб використання активу протягом певного періоду в обмін на компенсацію;

- орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

Банк може застосовувати спрощений метод (не визнає в балансі актив з права користування та орендне зобов'язання) щодо:

- короткострокової оренди (12 місяців та менше);
- оренди, за якою базовий актив має низьку вартість (становить 5 000 дол. США та менше в гривневому еквіваленті за курсом Національного банку України, що діяв на дату початку дії оренди, з огляду на те, що такий актив придбався б новим на дату початку дії оренди).

На дату початку оренди Банк оцінює актив з права користування за собівартістю.

Орендні платежі, включені в оцінку орендного зобов'язання, включають фіксовані платежі ( без урахування податку на додану вартість) за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню, змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, і суми, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості.

У фінансовій звітності Банку представлені договори оренди нежилых приміщень з метою розміщення офісу головного Банку та відділень. В 2022 році Банком розірвано 5 договорів та заключено 2 договори оренди які обліковувалися по МСФЗ 16.

	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	10,917	16,040
Активи з наданим правом користування, які не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості на кінець періоду	26,929	10,917
<b>Орендні зобов'язання на початок періоду</b>		
Поточні зобов'язання за орендою на початок періоду	3,965	11,769
Непоточні орендні зобов'язання на початок періоду	7,541	4,787
<b>Орендні зобов'язання на початок періоду</b>	<b>11,506</b>	<b>16,556</b>
<b>Орендні зобов'язання на кінець періоду</b>		
Поточні зобов'язання за орендою на кінець періоду	15,487	3,965
Непоточні орендні зобов'язання на кінець періоду	11,358	7,541
<b>Орендні зобов'язання на кінець періоду</b>	<b>26,845</b>	<b>11,506</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

Орендне зобов'язання представлено у складі інших нефінансових зобов'язань .

##### Опис перехресних посилань на розкриття інформації про операції оренди

Інформація про суми нарахованої амортизації активів з права користування та балансова вартість активів з права користування наведена у примітці «Основні засоби».

#### Розкриття кількісної інформації про оренду для орендаря

##### Розкриття кількісної інформації про активи з права користування

Двадцять три актива з права користування

#### 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**

Орендне зобов'язання представлено у складі інших нефінансових зобов'язань .

**Опис перехресних посилань на розкриття інформації про операції оренди**

Інформація про суми нарахованої амортизації активів з права користування та балансова вартість активів з права користування наведена у примітці «Основні засоби».

**Розкриття кількісної інформації про оренду для орендаря**

**Розкриття кількісної інформації про активи з права користування**

П'ятнадцять активів з права користування

**Розкриття кількісної інформації про активи з права користування станом на 31 грудня 2023 року**

	Амортизація	Активи з права користування
<b>Основні засоби</b>	<b>11,875</b>	<b>26,929</b>
<b>Земля та будівлі</b>	<b>11,875</b>	<b>26,929</b>
Будівлі	11,875	26,929
<b>Усього активів</b>	<b>11,875</b>	<b>26,929</b>

**Розкриття кількісної інформації про активи з права користування станом на 31 грудня 2022 року**

	Амортизація	Активи з права користування
<b>Основні засоби</b>	<b>15,002</b>	<b>10,917</b>
<b>Земля та будівлі</b>	<b>15,002</b>	<b>10,917</b>
Будівлі	15,002	10,917
<b>Усього активів</b>	<b>15,002</b>	<b>10,917</b>

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
<b>Процентні витрати за орендними зобов'язаннями</b>	1,231	984
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою, до яких застосовано звільнення від визнання	2,083	2,494
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів, до яких застосовано звільнення від визнання	3,113	442
Вибуття грошових коштів за договорами оренди	5,196	2,936
Приріст активів з права користування	27,887	9,956

**Розкриття додаткової інформації про орендну діяльність для орендаря за 2023 рік**

**Інформація про характер орендної діяльності орендаря**

Банк орендує майно виключно для забезпечення здійснення господарської діяльності

**Твердження про те, що для обліку короткострокової оренди орендарем застосовано звільнення від визнання**

Банк застосовує звільнення від визнання до короткострокових договорів оренди (тобто до договорів, в яких на дату початку оренди передбачений термін дії оренди складає менше 12 місяців та які не містять можливості (опціону) купівлі). Орендні платежі за короткостроковою орендою визнаються в якості витрат по оренді лінійним методом протягом строку оренди.

**Твердження про те, що для обліку малоцінних активів орендарем застосовано звільнення від визнання**

Банк також застосовує звільнення від визнання по відношенню до активів із низькою вартістю до договорів оренди офісного обладнання та договорів оренди інших активів, вартість яких вважається низькою (тобто становить 5 000 дол. США та менше в гривневому еквіваленті за курсом Національного банку України, що діяв на дату початку дії оренди). Орендні платежі за орендою активів із низькою вартістю визнаються в якості витрат по оренді лінійним методом протягом строку оренди.

**Розкриття додаткової інформації про орендну діяльність для орендаря за 2022 рік**

**Інформація про характер орендної діяльності орендаря**

Банк орендує майно виключно для забезпечення здійснення господарської діяльності

**Твердження про те, що для обліку короткострокової оренди орендарем застосовано звільнення від визнання**

Банк застосовує звільнення від визнання до короткострокових договорів оренди (тобто до договорів, в яких на дату початку оренди передбачений термін дії оренди складає менше 12 місяців та які не містять можливості (опціону) купівлі). Орендні платежі за короткостроковою орендою визнаються в якості витрат по оренді лінійним методом протягом строку оренди.

**Твердження про те, що для обліку малоцінних активів орендарем застосовано звільнення від визнання**

Банк також застосовує звільнення від визнання по відношенню до активів із низькою вартістю до договорів оренди офісного обладнання та договорів оренди інших активів, вартість яких вважається низькою (тобто становить 5 000 дол. США та менше в гривневому еквіваленті за курсом Національного банку України, що діяв на дату початку дії оренди). Орендні платежі за орендою активів із низькою вартістю визнаються в якості витрат по оренді лінійним методом протягом строку оренди.

**Розкриття кількісної інформації про оренду для орендодавця**

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Дохід від операційної оренди	57	315

**Розкриття інформації про податок на прибуток за 2023 рік**

Витрати з податку на прибуток представляють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок залежить від оподаткованого прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від чистого прибутку, відображеного у Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат, оскільки не включає статті, які ніколи не оподатковуються і не відносяться на витрати. Зобов'язання Банку за поточними податками розраховуються з використанням податкових ставок, які діяли протягом звітного періоду. Законом України від 21 листопада 2023 року № 3474-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування банків та інших платників податків» змінено підходи до оподаткування прибутку банків, зокрема переглянуто ставки податку на прибуток банків. Новацією Закону встановлено за 2023 рік підвищеної базової ставки податку на прибуток у розмірі 50 відсотків (у тому числі для сплати авансових внесків при виплаті дивідендів), а починаючи зі звітних періодів 2024 року та у подальші роки базової ставки у розмірі – 25 відсотків. Відстрочений податок визнається на основі тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань в фінансовій звітності та відповідними податковими базами, які використовуються для розрахунку оподаткованого прибутку. Відстрочені податкові зобов'язання, як правило, визнаються у відношенні до всіх оподатковуваних тимчасових різниць, а відстрочені податкові активи визнаються у тій мірі, в якій існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати тимчасові різниці, які відносяться на витрати, та/або тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та відносно яких відповідні тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню, можуть бути зараховані. Банком не були визнані в у власному капіталі відстрочені податкові активи в сумі 1866 тис.грн по уцінці цінних паперів. Умови широкомасштабної збройної агресії та запровадження воєнного стану в Україні має дуже поширений глобальний вплив на економіку, ринки та бізнес причиняючи значну нестабільність та невизначеність. Висока невизначеність, спричинена активними воєнними діями, наявна інформація з банківського ринку та прогнозами щодо української економіки в цілому ускладнює прогнозування економічних процесів з прийнятною імовірністю. Керівництво Банку вважає, що вірогідність використання такого активу в майбутньому є невисокою та притримується позиції обачності. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату та зменшується у тій мірі, в якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподатковуваний прибуток, якого буде достатньо для повного або часткового відшкодування такого активу, та/або тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та відносно яких відповідні тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню, можуть бути зараховані. Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в період реалізації відповідних активів або погашення відповідних зобов'язань. Для обрахунку відстрочених активів та зобов'язань Банком застосована базова (основна) ставка податку на прибуток у розмірі 25 відсотків.

**Розкриття інформації про податок на прибуток за 2022 рік**

Витрати з податку на прибуток представляють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок залежить від оподаткованого прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від чистого прибутку, відображеного у Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток, за

характером витрат, оскільки не включає статті, які ніколи не оподатковуються і не відносяться на витрати. Зобов'язання Банку за поточними податками розраховуються з використанням податкових ставок, які діяли протягом звітного періоду. Відстрочений податок визнається на основі тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань в фінансовій звітності та відповідними податковими базами, які використовуються для розрахунку оподаткованого прибутку. Відстрочені податкові зобов'язання, як правило, визнаються у відношенні до всіх оподатковуваних тимчасових різниць, а відстрочені податкові активи визнаються у тій мірі, в якій існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати тимчасові різниці, які відносяться на витрати, та/або тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та відносно яких відповідні тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню, можуть бути зараховані. Банком не були визнані в у власному капіталі відстрочені податкові активи в сумі 7 481 тис.грн по уцінці цінних паперів. Умови широкомасштабної збройної агресії та запровадження воєнного стану в Україні має дуже поширений глобальний вплив на економіку, ринки та бізнес причиняючи значну нестабільність та невизначеність. Висока невизначеність, спричинена активними воєнними діями, наявна інформація з банківського ринку та прогнозами щодо української економіки в цілому ускладнює прогнозування економічних процесів з прийнятною ймовірністю. Керівництво Банку вважає, що вірогідність використання такого активу в майбутньому є невисокою та притримується позиції обачності. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату та зменшується у тій мірі, в якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподатковуваний прибуток, якого буде достатньо для повного або часткового відшкодування такого активу, та/або тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та відносно яких відповідні тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню, можуть бути зараховані. Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в період реалізації відповідних активів або погашення відповідних зобов'язань.

**Значні компоненти витрат на сплату податку (доходу від повернення податку)**

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
<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)	30,116	9,708
<b>Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди</b>	<b>30,116</b>	<b>9,708</b>
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), що відносяться до виникнення та сторнування тимчасових різниць	-288	-8
<b>Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)</b>	<b>29,828</b>	<b>9,700</b>

**Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди за 2023 рік**

**Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди станом на 31 грудня 2023 року**

	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Усього <sup>[1]</sup>
<b>Відстрочені податкові активи та зобов'язання</b>			
Відстрочені податкові активи	862	862	862
<b>Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)</b>	<b>-862</b>	<b>-862</b>	<b>-862</b>
<b>Чисті відстрочені податкові активи та зобов'язання</b>			
Чисті відстрочені податкові активи	862	862	862



	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Усього <sup>[1]</sup>
<b>Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)</b>			
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду	-574	-574	-574
<b>Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)</b>			
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	-288	-288	-288
Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)	-288	-288	-288
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду	-862	-862	-862

**Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди за 2022 рік**

	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Усього <sup>[1]</sup>
<b>Відстрочені податкові активи та зобов'язання</b>			
Відстрочені податкові активи	574	574	574
Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)	-574	-574	-574
<b>Чисті відстрочені податкові активи та зобов'язання</b>			
Чисті відстрочені податкові активи	574	574	574
<b>Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)</b>			
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду	-566	-566	-566
<b>Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)</b>			
Відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	-8	-8	-8
Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)	-8	-8	-8
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду	-574	-574	-574

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
<b>Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування</b>		
Обліковий прибуток	52,281	52,179
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування	29,828	9,700
<b>Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)</b>	<b>29,828</b>	<b>9,700</b>
<b>Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування</b>		
Обліковий прибуток	52,281	52,179
Застосовувана ставка оподаткування	50.00%	18.00%
<b>Загальна середня ефективна ставка оподаткування</b>	<b>50.00%</b>	<b>18.00%</b>



Прибуток на акцію

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
<b>Базовий прибуток на акцію</b>		
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	1.1197	2.1184
<b>Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію</b>	<b>1.1197</b>	<b>2.1184</b>
<b>Розбавлений прибуток на акцію</b>		
Прибуток (збиток), що відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства		
Середньозважена кількість звичайних акцій, що використовується для обчислення базового та розбавленого прибутку на акцію		
Середньозважена кількість звичайних акцій, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію	20,052	20,052
Середньозважена кількість звичайних акцій, що використовується для обчислення розбавленого прибутку на акцію	20,052	20,052

Розкриття інформації про депозитарні розписки

	Попередній звітний період	
	Усі типи депозитарних розписок	Базовий інструмент власного капіталу
<b>Базовий прибуток на акцію</b>		
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	1.12	2.12
<b>Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію</b>	<b>1.12</b>	<b>2.12</b>

• IAS21 • 842000

Примітки – Вплив змін валютних курсів



Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів станом на 31 грудня 2023 року

Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів

Опис валюти подання

Фінансова звітність представлена у національній валюті України - гривні

Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів станом на 31 грудня 2022 року

Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів

Опис валюти подання

Фінансова звітність представлена у національній валюті України - гривні

Прибуток (збиток) від курсових різниць

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Чистий прибуток (збиток) від курсових різниць	867	394
Чистий прибуток від курсових різниць	2,026	33,904
Чистий збиток від курсових різниць	1,160	33,510

Валютні курси різних типів валют за 2023 рік

	Курс валюти на 31 грудня 2022	Валютний курс на 31 грудня 2023	Середній валютний курс
643	-	-	-
826	44.004800	48.488300	46.246550
840	36.568600	37.982400	37.275500
978	38.951000	42.207900	40.579450

**Розкриття інформації про акціонерний капітал, резерви та інший додатковий капітал**

Основними складовими капіталу Банку є статутний капітал, резервний фонд та резерви переоцінки а також нерозподілений прибуток. Статутний капітал Банку сформовано шляхом випуску акцій. 100% акціями Банку володіють фізичні особи, громадяни України. Розподіл прибутку Банку здійснюється згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів. Загальний резерв, який створюється для відшкодування можливих непередбачених ризиків, формується щорічно за рішенням Загальних зборів акціонерів у розмірі не менше 5% від затвердженого до розподілу прибутку. Нерозподілений прибуток/збиток - чистий прибуток/збиток, що залишається у розпорядженні Банку після сплати податків і обов'язкових платежів, формування загального резерву. Резерви переоцінки Банку сформовані в результаті переоцінки цінних паперів.

**Розкриття інформації про класи акціонерного капіталу**

Акції на пред'явника та привілейовані акції у Банку відсутні.

**Розкриття інформації про класи акціонерного капіталу**

	31 грудня 2023	31 грудня 2022
	Звичайні акції	Звичайні акції
<b>Кількість акцій випущених</b>		
Кількість акції випущених та повністю оплачених	20,052	20,052
<b>Загальна кількість випущених акцій</b>	<b>20,052</b>	<b>20,052</b>
Номинальна вартість акції	13.20	13.20

**Розкриття інформації про резерви у власному капіталі**

Станом на 31 грудня 2023 залишок резервів переоцінки включає резерв переоцінки за облігаціями внутрішньої державної позики, та відображає зміну їх справедливої вартості.

**Опис характеру та мети резервів у складі власного капіталу за 2023 рік**

**Резервні та інші фонди банку**

Загальний резерв, який створюється для відшкодування можливих непередбачених ризиків, формується щорічно за рішенням Загальних зборів акціонерів у розмірі не менше 5% від затвердженого до розподілу прибутку. На початок 2023 року сума резервного фонду складала 12 027 тис. грн., протягом звітного періоду Банком розподілено до резервного фонду 2 123 тис. грн.

Затверджено до випуску та підписано  
"6" березня 2024 року

Виконавець: Лінник Т.І.  
тел.: (044) 590-46-64



Голова Правління

Головний бухгалтер

*(Handwritten signature of Leonid Grebinskyi)*  
*(Handwritten signature of Lyudmila Simonenko)*

Леонід Гребінський

Людмила Симоненко