

**Акціонерне товариство
“ПРОКРЕДИТ БАНК”
Фінансова звітність**

*За рік, що закінчився 31 грудня 2024 р.
Разом зі звітом незалежних аудиторів*

ЗМІСТ

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2024 р.....	1
Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2024 р.....	2
Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2024 р.....	3
Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2024 р.....	4

Примітки до фінансової звітності

А. Основа складання фінансової звітності.....	6
1) Відповідність Міжнародним стандартам фінансової звітності.....	6
2) Суб'єкт господарювання, що складає звітність, та бізнес-стратегія.....	6
3) Операційне середовище Банку та безперервність діяльності.....	7
4) Використання припущень та оцінок.....	9
5) Зміни в обліковій політиці.....	10
6) Функціональна валюта та валюта подання звітності.....	10
Б. Огляд основних принципів облікової політики.....	10
7) Основа оцінки.....	10
8) Перерахунок іноземних валют.....	11
9) Фінансові інструменти.....	12
10) Порівняльні показники.....	17
11) Грошові кошти та їх еквіваленти.....	17
12) Кредити та аванси клієнтам.....	17
13) Основні засоби.....	17
14) Інвестиційна нерухомість.....	18
15) Нематеріальні активи.....	18
16) Оренда.....	18
17) Податок на прибуток.....	19
18) Кошти банків, кошти клієнтів та інші позики.....	19
19) Резерви під зобов'язання.....	20
20) Договори фінансової гарантії та зобов'язання з надання кредитів.....	20
21) Статутний капітал та інші резерви.....	20
22) Процентні доходи та витрати.....	20
23) Комісійні доходи та витрати.....	21
24) Звітність за сегментами.....	21
25) Витрати на персонал та відповідні нарахування.....	21
В. Примітки до звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.....	22
26) Процентні доходи та витрати.....	22
27) Комісійні доходи та витрати.....	22
28) Витрати на виплати працівникам, інші адміністративні та операційні витрати, Інші доходи (витрати).....	23
29) Податок на прибуток.....	24
Г. Примітки до звіту про фінансовий стан.....	26
30) Грошові кошти та їх еквіваленти.....	26
31) Кредити та аванси клієнтам.....	29
32) Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам.....	31
33) Інвестиційні цінні папери.....	32
34) Основні засоби.....	33
35) Інші фінансові та нефінансові активи і активи, утримувані для продажу.....	34
36) Кошти клієнтів.....	35
37) Інші залучені кошти.....	36
38) Інші фінансові та нефінансові зобов'язання.....	37
39) Субординований борг.....	38
40) Власний капітал.....	39
Д. Управління ризиками.....	41
41) Управління загальними ризиками Банку – Управління капіталом.....	41
42) Управління індивідуальними ризиками.....	42
43) Кредитний ризик клієнта.....	42
44) Фінансові ризики.....	52
45) Операційний ризик.....	62
Е. Додаткові примітки.....	64
46) Справедлива вартість фінансових інструментів.....	64
47) Зобов'язання та умовні зобов'язання.....	67
48) Операції із пов'язаними сторонами.....	69
49) Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	71
50) Події після звітної дати.....	71



ТОВ «БДО»

Тел.: +38 044 393 26 87

Факс: +38 044 393 26 91

Тел.: +38 056 370 30 43

Факс: +38 056 370 30 45

E-mail: info@bdo.ua
www.bdo.ua

Харківське шосе, 201-203, 10

поверх

м. Київ, Україна, 02121

вул. Андрія Фабра, 4

м. Дніпро, Україна, 49000

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонеру та керівництву АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРОКРЕДИТ БАНК»
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРОКРЕДИТ БАНК» (ідентифікаційний код 21677333, місцезнаходження: 03115, м. Київ, проспект Берестейський, 107-А; тут та надалі - «Банк»), яка складається зі:

- звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2024 року;
- звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою;
- приміток до фінансової звітності, включаючи суттєву інформацію про облікову політику.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2024 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 3 до цієї фінансової звітності, у якій описуються події та умови, що склалися у зв'язку з тим, що 24 лютого 2022 року розпочалося та триває військове вторгнення в Україну з боку Російської Федерації, яке негативно впливає на діяльність Банку та наслідки якого є непередбачуваними. Як також зазначено у Примітці 3, ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в цій Примітці, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

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 розглядались 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, зазначеного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

КЛЮЧОВЕ ПИТАННЯ АУДИТУ

ОПИС АУДИТОРСЬКИХ ПРОЦЕДУР

1

Очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам

У зв'язку з суттєвістю кредитів та авансів клієнтам, які складають близько 47 % загальних активів Банку, а також у зв'язку зі складністю суджень, які мав застосовувати Банк для своєчасного визнання і коректного розрахунку очікуваних кредитних збитків відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», ми визначили це питання ключовим питанням аудиту.

Розрахунок очікуваних кредитних збитків включає методики оцінки, в яких використовуються істотні неспостережувані входні дані і фактори, а також статистичне моделювання та експертне судження. Ці методики використовуються з метою визначення ймовірності дефолту (PD), суми під ризиком у випадку дефолту (EAD) і рівня втрат у разі дефолту (LGD) на підставі наявних історичних даних, прогнозованої інформації та суджень управлінського персоналу.

Тому ми вважаємо, що зменшення корисності кредитів клієнтам пов'язане зі значним ризиком суттєвих викривлень у фінансовій звітності.

В ході нашого аудиту ми приділили особливу увагу оцінці припущень, що використовувалися для визначення ключових параметрів резервування та розрахунку очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтів.

Наші аудиторські процедури включали оцінку методології та моделей, розроблених Банком для виявлення знецінення та розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки, в тому числі вплив війни на зміни облікових оцінок.

При тестуванні резерву на зменшення корисності ми проаналізували використовувані статистичні моделі, ключові входні дані та припущення, а також застосування прогнозованої інформації при розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Для відібраних нами кредитів, що оцінюються на індивідуальній основі, ми проаналізували припущення щодо майбутніх грошових потоків та ймовірність можливих сценаріїв.

Для відібраних нами кредитів, що оцінюються на колективній основі, ми провели критичний аналіз параметрів PD, EAD та LGD, які використовує Банк, з урахуванням історичної, поточної та прогнозованої інформації та оцінку того, чи визначення дефолту та розподіл кредитів за стадіями застосовується послідовно та належним чином.

Ми також оцінили розкриття у фінансовій звітності Банку інформації щодо резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам та управління кредитним ризиком.

Інформація щодо очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам представлена в Примітці 32 «Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам» та Примітці 43 «Кредитний ризик клієнта» доданої фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року. Інша інформація складається з наступних звітів:

1. Звіту керівництва (звіту про управління) за 2024 рік (який також включає Звіт про корпоративне управління);
2. Річної інформації емітента цінних паперів за 2024 рік, підготовленої відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 № 608.

Наша думка щодо фінансової звітності Банку 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, ідентифікованою вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Звіт керівництва (звіт про управління) за 2024 рік

Банк підготував, але ще не оприлюднив, Звіт керівництва (звіт про управління) за 2024 рік. У Звіті керівництва (звіті про управління) за 2024 рік ми не виявили суттєву невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого звіту незалежного аудитора.

Річна інформація емітента цінних паперів за 2024 рік

Банк планує підготувати й оприлюднити Річну інформацію емітента цінних паперів за 2024 рік після дати підписання цього звіту незалежного аудитора. Після отримання та ознайомлення з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми повідомимо про це питання додатково тих осіб, кого наділено найвищими повноваженнями.

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

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть 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, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть вплинути 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 усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Звітування на виконання вимог частини 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII про надання додаткової інформації за результатами обов'язкового аудиту підприємства, що становить суспільний інтерес

- ТОВ «БДО» було призначено для виконання цього завдання з обов'язкового аудиту рішенням Наглядової Ради Банку від 26 липня 2024 року. У розділі «Звіт щодо аудиту фінансової звітності» цього звіту незалежного аудитора розкрито інформацію щодо обсягів аудиту та властивих для аудиту обмежень.
- Загальна тривалість виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку ТОВ «БДО» становить три роки.
- У розділах «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» та «Ключові питання аудиту» цього звіту нами розкриті питання, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного року, та на які, на наше професійне судження, доцільно звернути увагу. Ці питання було розглянуто в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалось при формуванні нашої думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.
- Під час проведення даного завдання з обов'язкового аудиту нами не було виявлено інших питань стосовно аудиторських оцінок, окрім тих, що зазначені у розділах «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» та «Ключові питання аудиту» цього звіту, інформацію щодо яких ми вважаємо за доцільне розкрити у відповідності до вимог частини 4.3 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII.
- Інформацію, що міститься у даному звіті незалежного аудитора щодо аудиту фінансової звітності Банку було узгоджено з інформацією у Додатковому звіті для Аудиторського комітету Наглядової Ради від 22 квітня 2025 року.
- У 2024 році та у 2025 році до дати нашого звіту незалежного аудитора ТОВ «БДО» надавало Банку аудиторські послуги щодо пакету звітності за 2024 рік та огляду проміжного пакету, складених для цілей консолідації та огляд проміжної фінансової звітності для емісії акцій. Також ТОВ «БДО» проводить перший етап оцінки стійкості Банку на 01.01.2025 року відповідно до постанови Правління Національного банку України від 16 грудня 2024 року № 149 «Про особливості здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2025 році».
- ТОВ «БДО» та ключовий партнер з аудиту є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Під час проведення аудиту нами не було встановлено жодних додаткових фактів або питань, які могли б вплинути на нашу незалежність та на які ми б хотіли звернути Вашу увагу. ТОВ «БДО» не надавало Банку інших послуг, заборонених відповідно до вимог статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII, протягом 2024 року та у період з 1 січня 2025 року до дати підписання цього звіту незалежного аудитора.

Звітування на виконання вимог пункту 11 Розділу IV «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України № 373 від 24 жовтня 2011 року, зі змінами (Інструкція 373)

Звіт керівництва (звіт про управління) був складений відповідно до вимог Інструкції 373. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності Банку нашою відповідальністю, згідно з вимогами пункту 11 Розділу IV Інструкції 373, є ознайомлення зі Звітом керівництва (звітом про управління) та розгляд:

- узгодженості Звіту керівництва (звіту про управління) з фінансовою звітністю Банку за 2024 рік;
- відповідності Звіту керівництва (звіту про управління) вимогам законодавства;
- наявності суттєвих викривлень у Звіті керівництва (звіті про управління) та їх характер.

Ми не знайшли неузгодженості Звіту керівництва (звіту про управління) з фінансовою звітністю Банку за 2024 рік, ми також не знайшли невідповідності Звіту керівництва (звіту про управління) вимогам законодавства щодо порядку його складання. Нами не встановлені суттєві викривлення у Звіті керівництва (звіті про управління). Також ми не виявили фактів, які необхідно було б включити до нашого звіту незалежного аудитора.

Звітування на виконання вимог Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР) від 22.07.2021 №555 «Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює НКЦПФР»

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Договір № 07/24A/7008 про надання аудиторських послуг від 28 жовтня 2024 року, аудит проводився з 28 жовтня 2024 року до дати цього звіту незалежного аудитора.

Загальна інформація про Банк

Повне найменування юридичної особи - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПРОКРЕДИТ БАНК».

Інформація щодо акціонера Банку та відсутності кінцевого бенефіціарного власника, яка наведена у Примітці 2 до фінансової звітності, на нашу думку, відповідає, у всіх суттєвих аспектах, інформації щодо Акціонера Банку та відсутності кінцевого бенефіціарного власника, розкритій в Єдиному держаному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Станом на 31 грудня 2024 року Банк не являється контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес згідно з Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Станом на 31 грудня 2024 року Банк не має дочірніх компаній, материнською компанією Банку є компанія ПроКредит Холдинг АГ (ProCredit Holding AG), Німеччина.

Банк не являється професійним учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків.

Звітування щодо звіту про корпоративне управління

Ця інформація є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки фінансової звітності Компанії за 2024 рік та процедур щодо Звіту про корпоративне управління, як складової частини Звіту керівництва (Звіту про управління), зазначеному у розділі «Інша інформація» цього Звіту незалежного аудитора.

За результатами проведених нами аудиторських процедур, з урахуванням сформованих в ході аудиту знань і розуміння діяльності Компанії, у всіх суттєвих аспектах:

- інформація, яка вимагається пунктами 1-4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та підпунктами 1-5 пункту 43 Положення 608, розкрита у звіті про корпоративне управління Банку за 2024 рік;

- у звіті про корпоративне управління за 2024 рік, на нашу думку, розкрита інформація, яка вимагається пунктами 5-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та підпунктами 6-11 пункту 43 Положення 608. Дана інформація узгоджується з інформацією щодо корпоративного управління, отриманою нами під час аудиту та з фінансовою звітністю.

Аудит здійснювався під управлінням ключового партнера з аудиту ТОВ «БДО» Малащук Олега Володимировича.

Ключовий партнер з аудиту

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності: 101134



Малащук О.В.

За і від імені фірми ТОВ «БДО»
Директор

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності: 101086



Балченко С. О.

м. Київ, 22 квітня 2025 року

Товариство з обмеженою відповідальністю «БДО».

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 20197074.

Юридична адреса: 49070, м. Дніпро, вул. Андрія Фабра, 4.

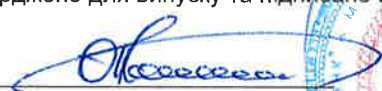
Фактична адреса: 02121, м. Київ, вул. Харківське шосе, 201/203, 10 поверх, тел. 393-26-87, вебсайт bdo.ua.

ТОВ «БДО» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до розділу 4 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язків аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».


АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2024 р.

У тисячах гривень	Примітка	2024	2023
Процентні доходи	26	4,473,281	4,365,430
Процентні витрати	26	(1,983,286)	(2,109,168)
Чисті процентні доходи		2,489,995	2,256,262
Комісійні доходи	27	320,065	305,067
Комісійні витрати	27	(143,875)	(107,179)
Чисті комісійні доходи		176,190	197,888
Чистий прибуток / (збиток) від операцій з іноземною валютою		31,856	34,629
Чистий прибуток / (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(5,631)	(2,694)
Інші доходи (витрати)	28	4,150	(41,547)
Витрати на виплати працівникам	28	(358,588)	(280,434)
Інші адміністративні та операційні витрати	28	(741,042)	(522,098)
Амортизаційні витрати		(49,897)	(48,761)
Прибутки / (збитки) від зменшення корисності фінансових активів	32	257,930	(75,982)
Прибуток до оподаткування		1,804,963	1,517,263
Витрати з податку на прибуток	29	(908,715)	(668,697)
Прибуток за рік		896,248	848,566
Компоненти іншого сукупного доходу:			
Прибутки (збитки) від переоцінки інвестиційних цінних паперів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1,041	-
Відстрочений податок, що відноситься до переоцінки інвестиційних цінних паперів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(260)	-
Загальний інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		781	-
Всього сукупний дохід за рік		897,029	848,566

Затверджено для випуску та підписано від імені Правління 22 квітня 2025 року.



 О.П. Повshedний
 Голова Правління



 В.В. Смолінський
 Головний бухгалтер

АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"
Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2024 р.

У тисячах гривень	Примітка	31 грудня 2024	31 грудня 2023
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	30	18,477,519	17,939,527
Кредити та аванси клієнтам	31, 32	20,059,445	18,216,821
Інвестиційні цінні папери	33	3,499,349	823,918
Відстрочений податковий актив	29	465,878	487,250
Основні засоби	34	272,004	246,084
Нематеріальні активи		9,757	8,214
Інші фінансові активи	35	263,310	171,481
Інші нефінансові активи	35	56,084	45,250
Активи, утримувані для продажу	35	-	55,435
Усього активів		43,103,346	37,993,980
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти інших банків		12,566	11,813
Кошти клієнтів	36	35,400,795	30,073,808
Інші залучені кошти	37	1,851,362	2,982,445
Субординований борг	39	-	884,411
Інші фінансові зобов'язання	38	99,971	143,306
Інші нефінансові зобов'язання	38	80,258	66,180
Поточні податкові зобов'язання		797,239	744,787
Усього зобов'язань		38,242,191	34,906,750
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	40	1,571,978	1,571,978
Емісійний дохід	40	113,845	113,845
Незареєстрований капітал	40	876,896	-
Резервні фонди	40	1,400,407	551,841
Нерозподілений прибуток		897,248	849,566
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів		781	-
Усього власного капіталу		4,861,155	3,087,230
Усього зобов'язань та власного капіталу		43,103,346	37,993,980

Затверджено для випуску та підписано від імені Правління 22 квітня 2025 року.

О.П. Повshedний
Голова Правління



В.В. Смолінський
Головний бухгалтер

АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"

Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

У тисячах гривень	Статут-ний капітал	Емісійний дохід	Незарес-тований капітал	Резервні фонди	Резерв переоцінки цінних паперів	Нерозподі-лений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 1 січня 2023 р.	1,571,978	113,845	-	2,324,349	-	(1,771,508)	2,238,664
Прибуток за рік та інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	848,566	848,565
Покриття збитку минулого року	-	-	-	(1,772,508)	-	1,772,508	-
Залишок на 31 грудня 2023 р.	1,571,978	113,845	-	551,841	-	849,566	3,087,230
Прибуток за рік	-	-	-	-	-	896,248	896,248
Інший сукупний дохід за рік	-	-	-	-	781	-	781
Всього сукупний дохід за рік	-	-	-	-	781	896,248	897,029
Збільшення капіталу (Примітка 40)	-	-	876,896	-	-	-	876,896
Розподіл прибутку минулого року	-	-	-	848,566	-	(848,566)	-
Залишок на 31 грудня 2024 р.	1,571,978	113,845	876,896	1,400,407	781	897,248	4,861,155

Затверджено для випуску та підписано від імені Правління 22 квітня 2025 року.

О.П. Повshedний
Голова Правління



В.В. Смолінський
Головний бухгалтер

АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"
Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2024 р.

<i>У тисячах гривень</i>	Примітка	2024	2023
Прибуток (збиток) за рік		896,248	848,566
Коригування на:			
Амортизацію, знецінення інвестиційної нерухомості	28	50,356	48,761
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	32	(198,898)	163,340
Процентні доходи	26	(4,473,281)	(4,365,430)
Процентні витрати	26	1,983,286	2,109,168
Переоцінка іноземної валюти		5,631	2,694
Витрати з податку на прибуток	29	908,715	668,697
Інші негрошові зміни		28,728	30,535
Грошові кошти, використані в операційній діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(799,215)	(493,669)
<i>Збільшення / зменшення операційних активів та зобов'язань:</i>			
Кредити та аванси клієнтам		(382,706)	1,781,747
Інші фінансові активи		(99,709)	815,781
Інші нефінансові активи		44,601	(64,704)
Кошти інших банків		753	7,690
Кошти клієнтів		3,388,647	5,286,336
Інші фінансові зобов'язання		(30,547)	84,239
Інші нефінансові зобов'язання		10,510	9,399
Чисті грошові кошти (використані в) / від операційної діяльності до оподаткування та процентів		2,132,334	7,426,819
Проценти отримані		4,486,409	3,747,228
Виплачені відсотки		(2,011,853)	(2,047,322)
Сплачений податок на прибуток		(834,891)	(25,785)
Чисті грошові кошти (використані в) / від операційної діяльності, після оподаткування		3,771,999	9,100,940
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Надходження від погашення інвестиційних цінних паперів	33	670,691	-
Придбання інвестиційних цінних паперів	33	(3,239,300)	(802,855)
Надходження від вибуття приміщень та обладнання, інвестиційної нерухомості та інших нефінансових активів		133	12,798
Придбання приміщень, обладнання та нематеріальних активів		(68,308)	(25,987)
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(2,636,784)	(816,044)

АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"**Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2024 р.**

У тисячах гривень	Примітка	2023	2022
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Находження від збільшення капіталу	40	876,896	-
Находження за іншими позиками	37	-	110,000
Погашення інших позик	37	(1,171,139)	(2,789,108)
Погашення субординованого боргу	39	(874,958)	-
Орендні платежі	38	(9,304)	(8,216)
Чисті грошові кошти, від / (використані в) фінансовій діяльності		(1,178,505)	(2,687,324)
Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		581,282	487,486
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів		537,992	6,085,058
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		17,939,527	11,854,469
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		18,477,519	17,939,527

Затверджено для випуску та підписано від імені Правління 22 квітня 2025 року.


О.П. Повshedний
Голова Правління




В.В. Смолінський
Головний бухгалтер

А. Основа складання фінансової звітності

1) Відповідність Міжнародним стандартам фінансової звітності

АТ «ПроКредит Банк» (далі – Банк або ПроКредит Банк) складає фінансову звітність згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ), опублікованими Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Зміни основних положень облікової політики описані в Примітці 5.

2) Суб'єкт господарювання, що складає звітність, та бізнес-стратегія

Банк зареєстровано в Україні і є резидентом України. Банк є приватним акціонерним товариством (повне офіційне найменування відповідно до статуту Банку станом на звітну дату: Акціонерне товариство «ПроКредит Банк»).

Банк здійснює свою діяльність на підставі банківської ліцензії та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №195, виданих Національним банком України (НБУ) 13 жовтня 2011 року. «ПроКредит Банк» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво №131, видане 8 листопада 2012 року).

Станом на 31 грудня 2024 р. безпосередньою материнською компанією Банку є ProCredit Holding AG (далі - ProCredit Holding або Група), що володіє 100% зареєстрованих акцій станом на 31 грудня 2024 року (Примітка 40). 27 вересня 2023 року ProCredit Holding змінив організаційно-правову форму з товариства з обмеженою відповідальністю (KGaA) на акціонерне товариство (AG), що призвело до зміни назви ProCredit Holding AG & Co. KGaA на ProCredit Holding AG. Станом на 31 грудня 2024 року Федеративна Республіка Німеччина опосередковано володіє 10.56% зареєстрованих акцій Банку (31 грудня 2023 р.: 10.56%). Загальнодоступні фінансові звіти Групи складаються безпосередньо материнською компанією Банку. Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років Банк не має кінцевого бенефіціарного власника.

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років Банк не є ні контролером, ні учасником банківської чи небанківської фінансової групи. Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес, згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

ПроКредит Банк – це банк, орієнтований на розвиток, який займається підтримкою малих та середніх підприємств (МСП) та приватних осіб, сприяючи економічному зростанню та сталому розвитку. Ми прагнемо надавати виняткове обслуговування клієнтів, яке виходить далеко за межі надання фінансових послуг. Наша мета – будувати міцні, довгострокові партнерські відносини з нашими клієнтами, надаючи персоналізовані консультації та постійну підтримку на кожному етапі їхнього фінансового шляху. Ми прагнемо працювати – на довгостроковій основі – з інноваційними, перспективними компаніями, які мають найбільший потенціал для створення робочих місць та сталого економічного розвитку. ПроКредит Банк пропонує повний спектр високоякісних банківських послуг, пов'язаних із фінансуванням, платежами та депозитами. Всі послуги гнучко адаптовані до потреб наших бізнес-клієнтів. Ця цільова група клієнтів відображає наше прагнення активно сприяти економічному розвитку. Ми особливо підтримуємо місцеве виробництво та сільське господарство, зосереджуючись, зокрема, на зеленому фінансуванні, такому як інвестиції в енергоефективність та відновлювані джерела енергії. У рамках своєї стратегічної спрямованості Банк бачить необхідність збільшити свою присутність у виробничому та переробному секторах України з особливим акцентом на компанії, що займаються експортом.

Доступ до наших банківських послуг мають приватні клієнти різного профілю. Для залучення нових приватних клієнтів Банк робить ставку на поєднання зручності, прозорості, присутності та безпеки. Усі чотири фактори виграють від стратегічної спрямованості банку на цифровізацію послуг. Наші приватні клієнти цінують надійний, прозорий банк, який пропонує прості та привабливі депозитні послуги та послуги, доступні в будь-який час через усі відповідні електронні канали.

Банк сприяє сталому розвитку в усіх його аспектах. Мінімізація нашого негативного впливу на навколишнє середовище та проактивне просування сталого способу ведення бізнесу є невід'ємною частиною нашої бізнес-стратегії – не тільки щодо наших кредитних операцій чи надання фінансових послуг нашим клієнтам, але й у щоденній операційній діяльності як установи. Сталий розвиток є важливим елементом нашої корпоративної стратегії.

За останні роки Банк успішно підвищив рівень автоматизації регулярних транзакцій та постійно збільшує використання електронних каналів через електронний банкінг та мобільний додаток. Це дозволило Банку позиціонувати себе на ринку як сучасний банк, а також досягти значного підвищення ефективності та економії коштів. Наша мета – збільшити використання електронних каналів для всіх наших клієнтів та підтримувати низьку залежність від нашої фізичної інфраструктури. У 2024 році ми активно залучали приватних клієнтів та юридичних осіб до онлайн-сервісу. Ми будемо надалі вдосконалювати цей сервіс та працювати над додатковою інтеграцією із зовнішніми сервісами для розширення функціональності, ефективності та безпеки.

Станом на 31 грудня 2024 року Банк має 4 відділення в Україні та 4 окремі зони самообслуговування (2023: 4 відділення та 4 окремі зони самообслуговування).

Юридична адреса та місце здійснення діяльності Банку: Берестейський проспект, 107-а, Київ 03115, Україна.

3) Операційне середовище Банку та безперервність діяльності

Макроекономічне середовище

Банк здійснює свою діяльність в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу та інфляцією.

Вторгнення росії в Україну в лютому 2022 року призвело до серйозних викликів для ПроКредит Банку, створивши стресову атмосферу протягом 2023 та 2024 років. Незважаючи на ці перешкоди, Банк успішно підтримував регулярні операції на високому продуктивному рівні, демонструючи стійкість перед обличчям несприятливих обставин. Станом на останній звітний період мережа Банку, включаючи його окремі цілодобові зони обслуговування, залишається повністю функціональною. Використовуючи цифровий підхід до повсякденної банківської діяльності, Банк зміг швидко впровадити повністю віддалені моделі офісів, гарантуючи здоров'я та безпеку як клієнтів, так і співробітників. Відповідно до нормативних актів НБУ щодо безперервності бізнесу, Банк також відкрив чергові відділення на початку 2023 року – відділення, здатні працювати без залежності від електромережі.

Війна стала серйозним економічним потрясінням, яке продовжувало впливати на економіку України у 2024 році, незважаючи на незначне відновлення. Українська економіка продемонструвала стійкість, підтриману значною міжнародною допомогою та здатністю підприємств і домогосподарств адаптуватися до умов воєнного часу. За оцінками НБУ, реальний ВВП України зріс на 3,4% у 2024 році, хоча темпи зростання сповільнилися порівняно з 2023 роком. Це уповільнення можна пояснити меншим врожаєм, слабшим, ніж очікувалося, зовнішнім попитом, загостренням бойових дій, почастишенням авіаударів росії та спричиненим цим дефіцитом електроенергії. Постійні високі ризики для безпеки також обмежили повернення мігрантів та загострили дефіцит робочої сили.

У грудні 2024 року інфляція прискорилася до 12% у річному обчисленні, перевищивши попередній прогноз НБУ. Це зростання споживчих цін було зумовлене значною мірою тимчасовими факторами, водночас посилювалися і базовий інфляційний тиск. Зростання цін на послуги було зумовлене зростанням цін на сировину, матеріали та електроенергію, а також підвищенням заробітної плати в умовах постійної нестачі робочої сили. Однак в останні місяці зростання інфляції дещо уповільнилося завдяки зміцненню обмінного курсу гривні до євро, що забезпечило полегшення для українського імпорту.

Україна значною мірою залежить від міжнародної підтримки як в економічному, так і у військовому плані. Міжнародна підтримка залишається вирішальною для фінансування дефіциту бюджету та стабілізації валютного ринку. У 2024 році Україна отримала 42 мільярди доларів США у вигляді позик та грантів від міжнародних партнерів, що дозволило уряду покрити дефіцит бюджету, а НБУ – зміцнити валютні резерви, досягнувши історичного максимуму в 43,8 мільярда доларів США до кінця року.

З огляду на надлишкову ліквідність банківського сектору та постійний дефіцит бюджету, Верховна Рада України запровадила чергове підвищення податку на прибуток підприємств для фінансових установ до 50% на 2024 рік, яке було застосовано ретроспективно.

13 серпня 2024 року Fitch понизило довгостроковий рейтинг України в іноземній валюті до RD після пропущеної виплати купона за єврооблігаціями.

Безперебійність обробки платежів та працююча мережа відділень сприяли збереженню довіри населення до банківської системи. Незважаючи на війну та масовані ракетні обстріли, платежі приватних і бізнес-клієнтів здійснюються без затримок, а банківський сектор вживає подальших заходів для посилення своєї стійкості та розвитку технологічної інфраструктури.

Незважаючи на зовнішні виклики, бізнес-стратегія Банку залишається зосередженою на управлінні ризиками та подоланні складнощів, пов'язаних з триваючою війною.

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску Банк продовжує свою діяльність з урахуванням обмежень, запроваджених на державному рівні. На дату цієї фінансової звітності важко спрогнозувати період і масштаби військових дій в Україні. Продовження бойових дій та воєнного стану може призвести до запровадження додаткових нормативних та адміністративних обмежень. Крім того, тривалість масованих ракетних ударів по українській інфраструктурі може зумовити дефіцит ресурсів, необхідних для здійснення щоденної операційної діяльності Банку. Ці фактори вказують на існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Безперервність діяльності

Управлінський персонал Банку оцінив здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі в умовах суттєвої невизначеності, пов'язаної з триваючою війною в Україні, яка спричинила і продовжує спричиняти суттєві негативні наслідки для економіки в цілому та для діяльності клієнтів Банку зокрема.

Щоб оцінити вплив війни в Україні на діяльність Банку та підтримати його здатність продовжувати свою діяльність на безперервній основі, управлінський персонал проаналізував активи Банку за сферами ризику та оновив фінансовий прогноз і план капіталовкладень до дати затвердження цієї фінансової звітності до випуску на основі припущень щодо базового і стресового сценаріїв. Незважаючи на те, що прогнозувати тривалість війни вкрай складно, Банк припустив, що війна триватиме принаймні до кінця 2025 року за базовим та стресовим сценаріями.

Базовий сценарій передбачає, що макроекономічне та геополітичне середовище залишаться відносно незмінними, а інтенсивність та географічне поширення військових дій залишаться на поточному рівні. Оскільки підприємства в Україні, включаючи Банк, адаптувалися до воєнної економіки протягом останніх трьох років, керівництво вважає заплановане зростання кредитного портфеля на 2025 рік таким, що відповідає прийнятному ризик-апетиту. Цей прогноз значною мірою базується на покращенні якості кредитного портфеля Банку, зумовленому певним економічним відновленням та ефективними заходами з управління проблемними кредитами, включаючи реструктуризацію. У базовому сценарії Банк очікує помірного зростання свого депозитного портфеля та фінансування від міжнародних фінансових організацій у національній валюті.

Стресовий сценарій передбачає подальшу ескалацію війни, значну девальвацію національної валюти та додаткові резерви на покриття збитків за кредитами внаслідок погіршення стану кредитного портфеля до кінця 2025 року. Цей сценарій не передбачає додаткового фінансування або зростання депозитів клієнтів.

Прогнози Банку щодо капіталу, які враховують значне зростання резервів на покриття збитків по кредитах та різке знецінення національної валюти через триваючу війну, вказують на зниження нормативів достатності регулятивного капіталу, що вимагаються як Національним банком України, так і Регламентом щодо вимог до капіталу у 2025 році. Однак ці нормативи залишаються вищими за нормативні ліміти, забезпечуючи достатні буфери капіталу. Крім того, у 2024 році Банк конвертував субординований борг від своєї материнської компанії в капітал першого рівня, що значно зміцнить його капітальну позицію після реєстрації акцій як статутного капіталу, тим самим забезпечуючи додатковий запас міцності, необхідний для роботи в непередбачуваному середовищі.

Банк отримав прибуток у 2024 році, а операційна прибутковість (до збитків від знецінення та податків) дещо перевищила як результати 2023 року, так і прогнози на 2024 рік. Керівництво продовжує уважно стежити за ситуацією щодо розвитку воєнних дій та їх впливу на кредитний портфель та прибутковість Банку.

На підставі розгляду вказаних сценаріїв та результатів аналізу управлінський персонал Банку дійшов висновку, що Банк має здатність продовжувати свою діяльність в осяжному майбутньому, що становить щонайменше 12 місяців після дати цієї фінансової звітності виходячи, серед іншого, з таких міркувань:

- Активи Банку не зазнали суттєвої шкоди в результаті воєнних дій (Примітка 34).
- Немає ознак того, що масштабні воєнні дії в майбутньому наблизяться до місць розташування Банку.
- Банк має достатньо людських ресурсів для продовження діяльності в найближчому майбутньому. Набір персоналу відновився у 2023 році, досягши довоєнної чисельності, а набір, навчання та інтеграція нових співробітників успішно продовжилися у 2024 році.
- На думку управлінського персоналу, Банк має достатні фінансові ресурси для підтримки своєї поточної операційної діяльності в найближчому майбутньому на основі розроблених базового та стресового сценаріїв, беручи до уваги підтримку від акціонеру Банку ProCredit Holding. У поточних умовах Банк продовжує свою операційну діяльність.
- Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску Банк виконує пруденційні нормативи ліквідності та капіталу, встановлені Національним банком України. Крім того, постанова НБУ, яка дозволяє банкам в Україні порушувати пруденційні нормативи капіталу до закінчення воєнного стану, є чинною. У разі подальшого негативного розвитку подій, що може призвести до порушення пруденційних показників капіталу, управлінським персоналом Банку розроблено сукупність заходів із усунення такої події, включаючи плани щодо зменшення своїх активів, зважених на ризик, шляхом зміни структури на користь фінансових інструментів з меншими ризиками.
- На дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску управлінський персонал та акціонери Банку не мають наміру призупиняти чи ліквідувати діяльність Банку в Україні.

- Відповідно до певних угод з міжнародними фінансовими установами суттєва несприятлива зміна у фінансовому стані Банку можуть призвести до вимоги кредиторів щодо дострокового погашення кредитів, наданих Банку. Балансова вартість кредитів за такими умовами становила 1 737 878 тис. грн. станом на 31 грудня 2024 року (2 872 288 тис. грн. станом на 31 грудня 2023 року), представлених як інші залучені кошти (Примітка 37). Банк отримав листи від чотирьох міжнародних фінансових установ про відмову від дострокового повернення кредитів на загальну суму 1 735 557 тис. грн станом на 31 грудня 2024 року (2 869 882 тис. грн станом на 31 грудня 2023 року), які передбачають, що кредитори не використовуватимуть це право до вересня 2025 року. Будь-яке продовження цього періоду після вересня 2025 року є предметом подальших переговорів.

Хоча управлінський персонал Банку вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності установи, воєнні дії в Україні тривають і вже мають негативний вплив на Банк. Продовження воєнних дій також може призвести до продовження терміну дії чинних або додаткових адміністративних обмежень з боку Національного банку України, що може призвести до виникнення додаткових викликів для Банку. Зокрема, це може призвести до додаткових збитків від знецінення кредитного портфеля, залежно від продовження воєнного стану, подальшого моніторингу та можливого погіршення фінансових показників і платоспроможності позичальників. Ці події та умови, включно із продовженням воєнних дій в Україні, свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви щодо спроможності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому, що унеможливить реалізацію своїх активів та виконання своїх зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Ця фінансова звітність була підготовлена із дотриманням принципу безперервності діяльності та не містить жодних коригувань, які були б необхідні, якби Банк не міг продовжувати свою 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 відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

4) Використання припущень та оцінок

На складання фінансової звітності та на фінансові результати Банку впливають облікова політика, припущення, оцінки та судження управлінського персоналу, які необхідно формувати і застосувати в процесі складання фінансової звітності.

Всі оцінки та припущення, які вимагаються згідно з МСФЗ, являють собою найбільш оптимальні оцінки, здійснені згідно із застосованими стандартами. Оцінки та судження визначаються постійно, ґрунтуються на минулому досвіді та інших чинниках, включаючи очікування стосовно майбутніх подій, і вважаються доцільними в умовах, що склалися.

Облікова політика і судження управлінського персоналу стосовно деяких статей є особливо важливими для результатів та фінансового стану Банку у зв'язку з їх суттєвістю. Це стосується таких позицій:

Зменшення корисності фінансових активів

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

Інформація про судження при застосуванні облікової політики, які мають найбільш значний вплив на суми, визнані в цій фінансовій звітності, та про значущі припущення викладена у таких примітках:

- Безперервність діяльності – Примітка 3.
- Класифікація фінансових активів: оцінка бізнес-моделі, в рамках якої утримуються фінансові активи, і оцінка того, чи передбачають договірні умови фінансового активу виплату виключно основної суми і відсотків на непогашений залишок основної суми заборгованості – Примітка 9(i).
- Встановлення критеріїв оцінки того, чи відбулося значне зростання кредитного ризику за фінансовим активом з моменту його первісного визнання, визначення методології щодо включення прогнозної інформації в оцінку очікуваних кредитних збитків, а також вибір і затвердження моделей, що використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків, – Примітки 9(iv), 43.
- Податкові ризики - Примітка 47.

5) Зміни в обліковій політиці

(а) Стандарти, зміни та тлумачення, які вже набули чинності

- Зміни до МСФЗ 1: «Класифікація зобов'язань як поточних і непоточних» і «Непоточні зобов'язання з ковенантами» мали незначний вплив на фінансову звітність. Зміни діють для річних періодів, що починаються з 1 січня 2024 р. або пізніше.
- Зміни до МСФЗ 16: «Зобов'язання з оренди в операціях з продажу і зворотної оренди» мали незначний вплив на фінансову звітність. Зміни набули чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2024 року або пізніше.
- Зміни до МСБО 7 та МСФЗ 7 «Розкриття інформації про механізми фінансування постачальників». Зміни діють для річних періодів, що починаються з 1 січня 2024. р. або пізніше і не мали впливу на фінансову звітність.

(б) Стандарти, зміни та тлумачення, які були випущені, але ще не набули чинності

- Зміни до МСБО 21 «Облік в умовах неможливості конвертації» не будуть мати впливу на фінансову звітність. Зміни діють для річних періодів, що починаються з 1 січня 2025 року або пізніше.
- Зміни до МСФЗ 9 та МСФЗ 7: «Класифікація та оцінка фінансових інструментів» мають незначний вплив на фінансову звітність щодо додаткових розкриттів інформації про фінансові активи за справедливою вартістю, зміни справедливої вартості яких визнаються в іншому сукупному доході. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2026 року або пізніше.
- Щорічні вдосконалення МСФЗ (Том 11) з поправками до МСФЗ 1, МСФЗ 7, МСФЗ 9, МСФЗ 10 та МСБО 7 мають незначний вплив на фінансову звітність. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2026 року або пізніше.
- Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7: «Контракти на електроенергію, що залежить від природи» не впливають на фінансову звітність. Зміни набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2026 року або пізніше.
- МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності» замінює МСБО 1 та впливає на подання звіту про прибутки та збитки. Цей стандарт визначає категорії та проміжні підсумки для звіту про прибутки та збитки. Крім того, було запроваджено додаткові вимоги до розкриття інформації щодо показників ефективності, визначених керівництвом, а також розширено рекомендації щодо агрегації та дезагрегації статей. Це не впливає на подання звіту про фінансовий стан або звіту про рух грошових коштів. МСФЗ 18 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або пізніше.
- МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття інформації» не матиме впливу на фінансову звітність. Цей стандарт набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або пізніше.

Банк достроково не застосовував стандарти, зміни та тлумачення, які ще не набрали чинності.

б) Функціональна валюта та валюта подання звітності

Функціональною валютою Банку і валютою подання звітності є гривня, національна валюта України. Фінансова інформація подається у гривнях і округлюється до тис. грн, якщо не зазначено інше.

Б. Огляд основних принципів облікової політики

Далі викладені основні принципи облікової політики, застосовані при складанні цієї фінансової звітності. Ці принципи послідовно застосовувалися до всіх років, представлених у звітності, якщо інше не зазначено у Примітці 5 «Зміни в обліковій політиці».

7) Основа оцінки

Ця фінансова звітність була складена на основі принципу історичної вартості, крім фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток та інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI).

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана в результаті продажу активу або сплачена в результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки на основному або, у разі відсутності основного, на найсприятливішому ринку, до якого Банк має доступ на цю дату. Справедлива вартість зобов'язання відображає ризик його невиконання.

Якщо є така можливість, Банк оцінює справедливую вартість інструмента на основі ціни котирування такого інструмента на активному ринку. Ринок вважається активним, якщо операції для активів або зобов'язань відбуваються з достатньою частотою та у достатньому обсязі, що забезпечує наявність інформації про ціноутворення на безперервній основі.

При відсутності цін котирування на активному ринку, Банк використовує методи оцінки, що максимізують використання доречних доступних публічно вхідних даних та мінімізують використання вхідних даних, що не є доступними публічно. Методи оцінки вартості, які застосовуються, поєднують всі фактори, які учасники ринку брали б до уваги за обставин, що склалися.

Найкращим доказом справедливої вартості фінансового інструменту на момент первісного визнання є зазвичай ціна транзакції, тобто справедлива вартість наданої або отриманої винагороди. Якщо Банк вважає, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від ціни угоди та справедлива вартість оцінюється в спосіб, інший ніж за ціною котирування на активному ринку або такий, що не використовує доречні доступні публічно вхідні дані, то фінансовий інструмент оцінюється за його справедливою вартістю, скоригованою на різницю між справедливою вартістю на дату первинного визнання та ціною угоди. Після цього зазначена різниця визнається у прибутку або збитку на основі належного принципу протягом строку дії інструмента, але не пізніше моменту, коли оцінка вартості повністю підтверджується відкритими ринковими даними або коли операція закривається.

МСФЗ визначають ієрархію джерел визначення справедливої вартості, яка відображає відносну надійність різних способів обчислення справедливої вартості:

(а) Активний ринок: Котирувальна ціна (Рівень 1)

Використання котирувальних цін фінансових інструментів на активних ринках. Ринок вважається активним, якщо операції з певними активами чи зобов'язаннями проводяться з такою частотою та в таких обсягах, які є достатніми для забезпечення інформації щодо ціноутворення на постійній основі.

(б) Метод оцінки справедливої вартості із застосуванням відкритих вхідних даних (Рівень 2)

Використання котирувальних цін подібних інструментів на активних ринках або котирувальних цін ідентичних або подібних інструментів на неактивних ринках, або використання моделей оцінки вартості, значні вхідні дані за якими є відкритими.

(в) Метод оцінки справедливої вартості із застосуванням значних закритих вхідних даних (Рівень 3)

Використання моделей оцінки вартості, в яких значні вхідні дані не є відкритими.

За можливості Банк визначає справедливую вартість на основі котирувальних ринкових цін, в іншому випадку застосовується наступний за достовірністю метод оцінки. Якщо відкриті ринкові процентні ставки є недоступними, використовуються внутрішні ставки як вхідні дані для моделі дисконтованих грошових потоків. Такі внутрішні ставки відображають вартість коштів з урахуванням впливу іноземних валют та строків виплат, а також маржі, залежної від ризиків, наприклад, процентні ставки фінансування Групи. Внутрішні ставки регулярно порівнюються зі ставками, які застосовуються в операціях з третіми особами, і відповідають параметрам звичайної операції між учасниками ринку на ринкових умовах на дату оцінки.

Банк визнає переміщення між рівнями ієрархії джерел визначення справедливої вартості на кінець звітного періоду, в якому відбулась зміна.

8) Перерахунок іноземних валют

Операції в іноземних валютах перераховуються у функціональну валюту з використанням курсів обміну, що переважають на дати операцій. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються за курсом обміну на звітну дату. Немонетарні статті, деноміновані в іноземних валютах, що оцінюються за історичною вартістю, перераховуються за курсом обміну на дату первісного визнання.

Курси обміну гривні до основних валют, використані при складанні цієї фінансової звітності, були такими:

Валюта	31 грудня 2024 р. у гривнях	31 грудня 2023 р. у гривнях
1 долар США	42.0390	37.9824
1 євро	43.9266	42.2079

На дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску, 22 квітня 2025 р., курси обміну були такими: 41.3785 гривні за 1 долар США та 47.7653 гривні за 1 євро.

9) Фінансові інструменти

(i) Класифікація та оцінка

Оцінка бізнес-моделі

При первісному визнанні фінансовий актив класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI) та за справедливою вартістю через прибуток або збиток (FVTPL). Банк класифікує свої фінансові активи як згідно з основною бізнес-моделлю, так і згідно з договірними строками погашення з точки зору критерію SPPI (виключно виплата основної суми та процентів). Управлінський персонал визначає класифікацію фінансових активів і зобов'язань при первісному визнанні. Класифікація фінансових активів після первісного визнання не змінюється, крім як у періоді, наступному за тим, в якому Банк змінює свою бізнес-модель з управління фінансовими активами. Класифікація фінансових зобов'язань після первісного визнання не змінюється.

Бізнес-моделі поділяються на «утримувані для отримання грошових потоків», «утримувані для отримання грошових потоків та продажу» та «інші». Фінансові активи відносяться до бізнес-моделі «утримувані для отримання грошових потоків», якщо їх мета полягає в отриманні передбачених договором грошових потоків шляхом виключно виплати основної суми та процентів (SPPI). Статті балансу, які відносяться до цієї моделі, включають «Грошові кошти та їх еквіваленти», «Кредити та аванси клієнтам» (за винятком кредитів та авансів клієнтам, які не відповідають критерію SPPI), «Заборгованість інших банків» та «Інші фінансові активи» (за винятком зазначених нижче).

«Похідні фінансові активи» відносяться до бізнес-моделі «інші».

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 Банк враховує таку інформацію:

- політики і цілі, встановлені для управління портфелем, а також реалізація 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 фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі, і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом (наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними договірних грошових потоків за активами);
- частота, обсяг і терміни продажів у 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 щодо управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів

Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми («критерій SPPI»), Банк аналізує договірні умови фінансового інструмента.

Сюди входить оцінка того, чи містить фінансовий актив будь-яку договірну умову, яка може змінити строки або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати цій умові. При проведенні оцінки Банк аналізує:

- умовні події, які могли б змінити суму або строки грошових потоків;
- умови, що мають ефект важеля (леверидж);
- умови про дострокове погашення та пролонгацію строку дії фінансового інструмента;
- умови, які обмежують вимоги Банку грошовими потоками від обумовлених активів (наприклад, фінансові активи без права регресу);
- умови, які викликають зміни у відшкодуванні за вартість грошей у часі – наприклад, періодичний перегляд процентних ставок.

Категорії оцінки

(а) Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю

Фінансовий актив класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою вартістю, якщо він не був визначений як оцінюваний за FVTPL, відноситься до бізнес-моделі «утримуваний для отримання грошових потоків», а грошові потоки відповідають критерію SPPI. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю, є непохідними фінансовими активами з фіксованими платежами або з платежами, що можуть бути визначені, які не мають котирувань ціни на активному ринку.

Фінансові активи визнаються тоді, коли основна сума видається позичальникам. Ці активи спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на операцію; у подальшому вони оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка. Амортизовані дисконти обліковуються протягом відповідних строків у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід у складі статті «Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка» (Примітка 22).

(б) Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Борговий інструмент оцінюється як FVOCI лише тоді, коли відповідає обом зазначеним умовам і не відноситься до категорії фінансових інструментів за FVTPL: актив утримується в рамках бізнес-моделі «утримуваний для отримання грошових потоків або продажу» і відповідає критерію SPPI.

При первісному визнанні інвестицій в інструменти капіталу, які не призначені для торгових операцій, Банк може прийняти безповоротне рішення відображати подальші зміни їх справедливої вартості в складі іншого сукупного доходу. Таке рішення приймається окремо для кожної інвестиції.

За такими інструментами капіталу прибутки та збитки ніколи не перекласифікуються у чистий прибуток, а збиток від зменшення корисності у складі прибутку або збитку не визнається. При вибутті інвестиції кумулятивні прибутки та збитки, визнані в іншому сукупному доході, переносяться до нерозподіленого прибутку.

(в) Фінансові активи та фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Фінансові активи, що утримуються для торгових операцій, або ті, що не відносяться до бізнес-моделей «утримуваний для отримання грошових потоків» або «утримуваний для отримання грошових потоків та продажу», відносяться до бізнес-моделі «інші» і визнаються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Сюди входять «похідні фінансові активи». Лише «похідні фінансові зобов'язання» визнаються як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Банк не застосовує облік хеджування. Похідні інструменти з додатною справедливою вартістю на дату балансу відображаються як фінансові активи у складі статті «Похідні фінансові активи». Похідні інструменти з від'ємною справедливою вартістю відображаються як фінансові зобов'язання у складі статті «Похідні фінансові зобов'язання».

Похідні фінансові інструменти при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю, а витрати на операцію відносяться на витрати у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Придбання та продаж похідних фінансових інструментів визнаються на дату угоди – дату, коли Банк бере на себе зобов'язання придбати чи продати інструмент. У подальшому ці фінансові інструменти також відображаються за справедливою вартістю. Прибутки та збитки в результаті зміни їх справедливої вартості негайно визнаються у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Банк припиняє визнання похідних фінансових активів, коли закінчується строк дії прав на отримання грошових коштів від цих активів або коли Банк передав юридичні права та практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами.

(г) Інші фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю

Інші фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю спочатку визнаються за справедливою вартістю за вирахуванням понесених витрат на операцію. У подальшому вони оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка. Будь-яка різниця між надходженнями за вирахуванням витрат на операцію та вартістю погашення визнається у прибутку або збитку протягом строку дії боргового інструмента. Припинення визнання фінансових зобов'язань за амортизованою вартістю відбувається тоді, коли вони були виконані, анульовані, чи коли закінчився строк їх дії.

(ii) Припинення визнання фінансових активів і зобов'язань

Банк припиняє визнання фінансового активу, коли закінчується строк дії прав на отримання грошових коштів від цього фінансового активу або коли Банк передає цей фінансовий актив в рамках операції, за якою передаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом, або за якою Банк не передає і не зберігає практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом, але припиняє здійснювати контроль за фінансовим активом. Крім того, коли здійснюється реструктуризація кредитів та дебіторської заборгованості на умовах, що суттєво відрізняються від попередніх, визнання початкового фінансового активу припиняється і він замінюється новим фінансовим активом.

При припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю цього активу (або балансовою вартістю, розподіленою на частину активу, визнання якого припиняється) і сумою (i) отриманої винагороди (включаючи будь-який отриманий новий актив за вирахуванням будь-якого отриманого нового зобов'язання) та (ii) будь-якого кумулятивного прибутку чи збитку, визнаного в іншому сукупному доході, визнається у прибутку або збитку.

Банк припиняє визнання фінансових зобов'язань тоді, коли визначені у договорі зобов'язання були виконані, анульовані, або строк їх дії закінчився.

(iii) Взаємозалік

Взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань та відображення чистої суми у звіті про фінансовий стан відбувається тоді і тільки тоді, коли Банк має юридично забезпечене право на взаємозалік визнаних сум і має намір здійснити розрахунки на нетто-основі або одночасно реалізувати актив і погасити зобов'язання. Банк наразі має законне право на проведення взаємозаліку, якщо це право не залежить від майбутньої події і може бути реалізоване як в ході звичайної господарської діяльності, так і в разі дефолту, неплатоспроможності або банкрутства Банку та всіх контрагентів.

(iv) Зменшення корисності фінансових активів

Банк враховує очікувані кредитні збитки, коли визнає зменшення корисності. За винятком придбаних або створених кредитно-знецінених активів (РОСІ), резерви під збитки оцінюються при первісному визнанні фінансового активу на основі потенційного кредитного збитку на той момент. Згідно з моделлю очікуваних кредитних збитків за МСФЗ 9, резерви під збитки визнаються за очікуваними кредитними збитками, які можуть бути понесені в результаті подій дефолту за діючими кредитами протягом наступних 12 місяців (Стадія 1). Що стосується активів, кредитний ризик за якими суттєво зріс після їх первісного визнання (Стадія 2), або кредитно-знецінених активів (Стадія 3), то, згідно з МСФЗ 9, резерви під очікувані кредитні збитки повинні визнаватися протягом усього строку дії активу, що залишився до його погашення.

Для визнання резервів під очікувані кредитні збитки використовується трирівнева модель на основі очікуваних кредитних збитків.

- Стадія 1: Всі фінансові активи класифікуються, як правило, як «Фінансові активи Стадія 1» при первісному визнанні. Банк створює резерви під збитки у розмірі, що дорівнює сумі очікуваних кредитних збитків за 12 місяців, якщо не було значного підвищення кредитного ризику після первісного визнання.
- Стадія 2: Якщо кредитний ризик значно зростає, актив класифікується як «Фінансовий актив Стадія 2», а резерви під збитки створюються у розмірі, що дорівнює сумі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії інструмента.
- Стадія 3: Непогашені фінансові активи класифікуються як «Фінансові активи Стадія 3», а резерви під збитки так само створюються у розмірі, що дорівнює сумі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії інструмента. Створення резервів на покриття ризиків, пов'язаних із значними сумами, визначається на основі грошових потоків, що можуть бути відшкодовані. Резерви під збитки за незначними сумами визначаються на основі параметрів портфеля. Процентні доходи визнаються за чистою балансовою вартістю (за вирахуванням резервів під збитки).

Фінансові активи, які вже є знеціненими при первісному визнанні (РОСІ), спочатку оцінюються за справедливою вартістю за вирахуванням резервів під збитки. Незалежно від майбутніх змін кредитного ризику, активи РОСІ залишаються в категорії РОСІ до вибуття.

Для позиції «Інші фінансові активи», за винятком гарантійних депозитів, збитки встановлюються з використанням спрощеного підходу. Як правило, збитки обліковуються при первісному визнанні та на кожну наступну звітну дату у сумі, еквівалентній очікуваним кредитним збиткам протягом всього строку погашення. Для цих короткострокових активів загальний строк погашення встановлений на 12 місяців.

Облікова політика стосовно значного підвищення кредитного ризику, визначення дефолту та кредитно-знецінених активів подається у Примітках 9 (iv), 43.

Вхідні дані для оцінки очікуваних кредитних збитків (ОКЗ)

Основними вхідними даними при оцінці очікуваних кредитних збитків є часова структура таких змінних:

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

- Ймовірність дефолту (PD)

Ймовірність дефолту за кредитом протягом певного періоду визначається на основі історичних подій дефолту. Ці дані включають час, тип та суму дефолту, а також інформацію про характеристики клієнта, отриману з внутрішньої системи класифікації ризиків. Параметри диференціюють рівні кредитного ризику за сегментами клієнтів. Банк застосовує різні показники PD для МСП клієнтів залежно від ризик класифікації та для не МСП клієнтів/приватних осіб залежно від типу клієнта (бізнес-клієнт/приватна особа), статусу реструктуризації та розміру боргу. Для Стадії 3 застосовується 100% значення PD. Підприємства МСП - це ті, які мають загальну суму заборгованості (на балансі та поза балансом) більше, ніж 50,000 євро на звітну дату та щонайменше 1 контракт з бізнес метою. Клієнти, які не мають контрактів з бізнес метою, визначаються як приватні особи. Для аналізу зібраних даних та складання прогнозів щодо очікуваного PD на основі сценаріїв розвитку економічного середовища була використана статистична модель. Крім того, оцінюються PD за весь час дії кредитної угоди, що залишився.

- Величина збитку у випадку дефолту (LGD)

Очікувана LGD базується на історичних даних про повернення коштів, отриманих від клієнтів, що не виконали своїх зобов'язань за кредитом. LGD обчислюються як дисконтовані грошові потоки з урахуванням витрат на стягнення заборгованості та розміру кредитної заборгованості. Розрахункові LGD моделюються як прогнозна інформація, що враховує передбачувані сценарії розвитку економічного середовища. Для розрахунку LGD розглядаються дані про вартість прямих витрат на відшкодування та історія вилучення заставного майна. Дані про прямі витрати на відшкодування збитків включають всі типи даних про витрати, пов'язані з процесом відшкодування дефолтних кредитів. Дані про вилучення заставного майна містять детальну інформацію щодо звернення стягнення та продаж заставного майна. Показник LGD розраховується окремо для дуже малих (до 50,000 євро), малих (більше 50,000 євро, але менше 250,000 євро) і середніх (більше 250,000 євро) сум кредитного ризику.

- Сума під ризиком у випадку дефолту (EAD)

EAD - очікувана сума під ризиком у момент дефолту за кредитом; вона розраховується на основі поточної непогашеної суми заборгованості клієнта та можливих майбутніх змін за чинними договірними умовами. Таким чином, EAD складається з валової балансової вартості на момент дефолту. Для кредитних угод, що передбачають погашення заборгованості на основі регулярних платежів, змодельована EAD коригується з урахуванням очікуваної можливості дострокового погашення на основі історичних спостережень та сценаріїв розвитку економічного середовища та відповідних прогнозів у майбутньому. На основі історичних даних робляться оцінки потенційних ризиків, які можуть виникнути в майбутньому внаслідок використання існуючих кредитних зобов'язань, таких як кредитні лінії або овердрафт. Що стосується фінансових гарантій, EAD відповідає гарантованій сумі; на основі професійного судження коефіцієнт перерахунку, як правило, встановлюється на рівні 100%.

Для деяких фінансових інструментів, таких як овердрафти та кредитні лінії, які можуть включати як кредит, так і невикористані компоненти зобов'язань, Банк оцінює очікувані кредитні збитки протягом періоду, коли Банк зазнає кредитного ризику, тобто доки очікувані кредитні збитки не будуть пом'якшені через заходи з управління кредитним ризиком. Незважаючи на договірну можливість вимагати погашення та скасувати невикористане зобов'язання, Банк має ризик кредитних збитків, доки очікувані кредитні збитки не будуть пом'якшені через заходи з управління кредитним ризиком і не обмежується періодом, коли Банк, згідно договору, може надіслати повідомлення боржнику та вимагати погашення кредиту.

Прогнозна інформація

Відповідно до МСФЗ 9, Банк включає прогнозу інформацію в оцінку очікуваних кредитних збитків. Ця оцінка ґрунтується на зовнішній інформації. Досліджується кілька макроекономічних величин на предмет їх потенціалу в рамках моделі PD. Часові ряди макроекономічних факторів, застосованих до України, отримуються з бази даних огляду МВФ щодо перспектив світової економіки. Зокрема, для цілей специфікації моделей PD розглядаються такі величини:

- внутрішній валовий продукт;
- зміна темпів інфляції;
- рівень безробіття.

Ці величини безпосередньо відображають розвиток бізнес-циклу і, отже, є дійсними потенційними вхідними даними для значущої моделі PD.

Вхідні дані для оцінки параметрів кредитного ризику базуються на багаторічній історії даних щодо позичальників Банку. Вплив характеристик клієнтського ризику та макроекономічних факторів на обрані параметри визначається за допомогою регресійного аналізу. Відповідні макроекономічні фактори (зростання ВВП, рівень інфляції та рівень безробіття) обираються на основі їх статистичної значущості та економічної доречності. Для PD та LGD середньозважене значення, розраховане з урахуванням ймовірності настання дефолту, обчислюється на основі різних сценаріїв макроекономічних факторів у прогнозованому році.

Вимоги щодо обліку хеджування не вплинули на фінансову звітність, оскільки Банк не застосовує облік хеджування.

(v) Списання кредитів та авансів клієнтам

Якщо кредит не може бути погашений і немає обґрунтованого очікування щодо його відшкодування, він списується за рахунок відповідного резерву під збитки від зменшення корисності після завершення всіх необхідних процедур і визначення остаточної суми збитку. Погашення раніше списаних сум зменшує суму відрахувань до резерву під збитки від зменшення корисності у прибутку або збитку.

Як правило, кредити на суму до 30,000 євро/доларів США списуються, якщо вони прострочені на 360 днів і більше, особливо якщо вони не забезпечені заставою.

Непогашені кредити на суму понад 30,000 євро/доларів США можуть бути списані через 360 днів після настання строку їх погашення, якщо тільки Банк не прийме рішення залишити кредит активним, тобто завершити розпочатий процес стягнення заборгованості. Однак Банк може прийняти рішення щодо утримання в активному стані кредиту на будь-яку суму, якщо існує обґрунтована вірогідність його погашення. Як правило, визнання таких кредитів не припиняється до їх повного погашення або поки Банк не прийме рішення про їх списання.

(vi) Модифікація фінансових активів і фінансових зобов'язань

Фінансові активи

Несуттєва модифікація

Несуттєва модифікація – це модифікація внаслідок події, яка не призводить до припинення визнання початкового активу. Ефект визнається у прибутку або збитку як прибуток від модифікації або збиток від модифікації. Прибуток або збиток від модифікації розраховується як різниця між первісною валовою балансовою вартістю і приведеною вартістю модифікованих грошових потоків за договором, дисконтованих з використанням початкової ефективної ставки відсотка. Для фінансових активів з плаваючою ставкою початкова ефективна ставка відсотка, що використовується для розрахунку прибутку або збитку від модифікації, коригується для відображення поточних ринкових умов на момент модифікації.

Зміни грошових потоків за існуючими фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями не вважаються модифікацією, якщо вони є наслідком діючих умов договору.

У разі зміни договірних умов фінансового інструменту, щоб відобразити зміну ринкових процентних ставок, оскільки позичальник має можливість повернути кошти без суттєвих штрафів разом з можливістю отримати альтернативне фінансування за ринковими ставками від інших учасників фінансового ринку, така зміна не трактується як модифікація. У цих випадках нова ефективна ставка відсотка застосовується перспективно з дати модифікації договору.

Суттєва модифікація

Якщо проводиться реструктуризація фінансових інструментів на умовах, що значно відрізняються від попередніх, визнання початкового фінансового активу припиняється і він замінюється новим фінансовим активом. Умови є суттєво відмінними, якщо теперішня вартість грошових потоків за новими умовами, дисконтованих за початковою ефективною ставкою відсотка, відрізняється щонайменше на 10% від дисконтованої теперішньої вартості залишку грошових потоків за початковим фінансовим активом. Якщо модифікація є значною і початковий актив є кредитно-знеціненим, визнання існуючого фінансового активу припиняється і відбувається визнання нового фінансового активу РОСІ в Стадії 3 за справедливою вартістю. Банк здійснює кількісну та якісну оцінку того, чи є модифікація умов значною щодо знецінених активів, тобто чи відрізняються значно грошові потоки за початковим фінансовим активом і грошові потоки за модифікованим активом або фінансовим активом, що його замінив.

Банк доходить висновку, що модифікація є значною, на підставі таких якісних факторів: зміна валюти фінансового активу та зміна позичальника.

У випадку модифікації грошових потоків у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника метою модифікації є зазвичай максимальне виконання початкових умов договору, а не створення нового активу із суттєво відмінними умовами.

Фінансові зобов'язання

Банк припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли його умови змінюються таким чином, що величина грошових потоків за модифікованим зобов'язанням значно змінюється. Банк проводить оцінку того, чи є зміна суттєвою, з урахуванням якісних факторів та кількісних факторів. Значна зміна умов існуючого фінансового зобов'язання обліковується як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

(vii) Активи, отримані в обмін на кредити (майно, отримане у власність)

На момент звернення стягнення будь-який отриманий об'єкт застави спочатку оцінюється на основі балансової вартості непогашеного кредиту. Після цього ці активи відображаються за вартістю придбання за вирахуванням зменшення корисності.

(viii) Подання резерву під очікувані кредитні збитки у звіті про фінансовий стан

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

- *фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю*: як зменшення валової балансової вартості цих активів;
- *зобов'язання з надання кредитів і договори фінансової гарантії*: як правило, як резерв.

10) Порівняльні показники

З метою дотримання вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та досягнення мети у наданні інформації, що є корисною для прийняття економічних рішень, Банк може коригувати порівняльні показники, з тим щоб вони відповідали поданню інформації за поточний рік.

11) Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти у касі, залишки на рахунках в Національному банку України (включаючи обов'язкові резерви в Національному банку України), депозитні сертифікати, випущені НБУ, кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках, а також інші ринкові грошові інструменти, які є високоліквідними і можуть бути вільно конвертовані у визначену суму грошових коштів з незначним ризиком зміни вартості.

12) Кредити та аванси клієнтам

Стаття «Кредити та аванси клієнтам» у звіті про фінансовий стан включає:

- кредити, видані клієнтам, що оцінюються за амортизованою вартістю (див. Примітку 9(i)); їх первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю плюс додаткові прямі витрати на операції і, в подальшому, за їх амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка;
- кредити, видані клієнтам, що в обов'язковому порядку оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток у зв'язку з невідповідністю критерію SPPI (див. Примітку 9(i)); вони оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої негайно визнаються в прибутку чи збитку; і
- дебіторську заборгованість з фінансової оренди.

13) Основні засоби

Приміщення та обладнання відображаються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на покриття збитків від зменшення корисності, якщо такий резерв є необхідним.

Незавершене будівництво обліковується за собівартістю за вирахуванням резерву під збитки від зменшення корисності, якщо такий резерв є необхідним. Після завершення будівництва активи переводяться до категорії «Приміщення та поліпшення орендованого майна» за балансовою вартістю. Незавершене будівництво не амортизується до того моменту, поки актив не буде готовим до використання.

Затрати на поточний ремонт і технічне обслуговування відносяться на витрати у тому періоді, в якому вони були понесені. Витрати на заміну значних частин або компонентів одиниць приміщень та обладнання капіталізуються з подальшим списанням заміненої частини.

На кожну звітну дату управлінський персонал оцінює наявність ознак зменшення корисності приміщень та обладнання. Зменшення корисності приміщень та обладнання визнається за наявності ознак можливої втрати економічної вигоди, а саме: відбулися (або відбудуться найближчим часом) значні зміни у використанні об'єкта внаслідок негативного впливу як зовнішніх (технологічні, ринкові, економічні, правові) так і внутрішніх (припинення експлуатації, реструктуризація, ліквідація активу раніше очікуваної дати тощо) факторів. За наявності таких ознак управлінський персонал оцінює суму відшкодування, яка визначається як більша з двох сум: справедлива вартість активу за вирахуванням витрат на реалізацію або вартість у використанні. Балансова вартість активу зменшується до суми відшкодування, а збиток від зменшення корисності визнається у прибутку або збитку. Збиток від зменшення корисності будь-якого активу, визнаний у минулих періодах, сторнується, якщо сталася зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості активу у використанні або його справедливої вартості за вирахуванням витрат на реалізацію.

Прибутки та збитки від вибуття активів, визначені шляхом порівняння надходжень від вибуття з балансовою вартістю, визнаються у прибутку або збитку.

Амортизація приміщень, поліпшень орендованого майна та обладнання розраховується з використанням прямолінійного методу з метою рівномірного зменшення вартості придбання до залишкової вартості протягом оцінених строків корисного використання активів (в роках):

Будівлі	20
Комп'ютерне та інше обладнання	3-5
Меблі та інвентар	4-7
Поліпшення орендованого майна	протягом меншого з двох строків: протягом строку оренди чи строку корисного використання.

Нарахування амортизації приміщень, поліпшень орендованого майна та обладнання починається тоді, коли актив стає готовим до використання.

Залишкова вартість активу – це оцінена сума, яку Банк отримав би на поточний момент від вибуття активу, за вирахуванням оцінених витрат на його вибуття, якщо актив вже тривалий час знаходиться в експлуатації і перебуває в стані, очікуваному наприкінці строку його корисного використання. Залишкова вартість і строки корисного використання активів переглядаються та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату.

14) Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – це будівля або частина будівлі, що утримуються для отримання орендного доходу або збільшення вартості капіталу, яка не використовується Банком і не утримується для продажу в ході звичайної діяльності.

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року у власності Банку не було активів, які підпадають під визначення інвестиційної нерухомості.

15) Нематеріальні активи

Придбані ліцензії на використання програмного забезпечення капіталізуються на основі понесених витрат на придбання програмного забезпечення та введення його в експлуатацію. Ці витрати амортизуються протягом очікуваних строків корисного використання. Максимальний строк очікуваного корисного використання програмного забезпечення становить 10 років.

16) Оренда

Операційна оренда – Банк як орендар

На момент початку дії договору Банк оцінює, чи договір являє собою або містить оренду. Договір являє собою або містить оренду, якщо він надає право контролювати використання визначеного активу протягом визначеного періоду часу в обмін на плату. Банк використовує опцію для обліку кожного лізингового компонента та всіх пов'язаних з ним лізингових компонентів як єдиного компонента лізингу.

Банк визнає актив у формі права користування та зобов'язання з оренди на дату надання. Право користування активами оцінюється за вартістю придбання. Така вартість включає суму зобов'язання з оренди плюс усі лізингові платежі, здійснені до або після визнання, початкові прямі витрати та очікувані витрати на демонтаж та вивезення, за вирахуванням отриманих відшкодувань. Актив у формі права користування амортизується прямолінійним методом до кінця строку оренди. Будь-які збитки від зменшення корисності також враховуються.

Зобов'язання з оренди визнається за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на дату початку оренди. Орендні платежі дисконтуються за процентною ставкою запозичення. У подальшому вони оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Короткострокова оренда чи оренда активів з низькою вартістю не відображаються в звіті про фінансовий стан; натомість, орендні платежі визнаються як адміністративні витрати у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід протягом строку оренди.

Операційна оренда – Банк як орендодавець

Фінансова оренда

Якщо активи утримуються за фінансовою орендою, теперішня вартість мінімальних лізингових платежів визнається як дебіторська заборгованість у складі статті «Кредити та аванси клієнтам». Орендні платежі розподіляються на складову, що підлягає амортизації, та складову доходу. Складова доходу визнається у складі статті «Інші процентні доходи». Отримані премії визнаються протягом строку оренди за методом ефективної ставки відсотка у складі статті «Інші процентні доходи».

17) Податок на прибуток

У цій фінансовій звітності податок на прибуток відображено відповідно до вимог законодавства України, чинного чи фактично введеного в дію на звітну дату. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок та відстрочений податок і визнаються у прибутку або збитку, крім випадків, коли вони відображаються безпосередньо в іншому сукупному доході у зв'язку з тим, що вони відносяться до операцій, які також відображені у тому самому або в іншому періоді безпосередньо у складі іншого сукупного доходу.

30 листопада 2024 року набули чинності зміни до Податкового закону України щодо оподаткування банків. Законом запроваджено підвищення ставок податку на прибуток лише для банків з 25% до 50% для доходів, отриманих за підсумками 2024 року, та 25% з 1 січня 2025 року. Вплив змін у податковому законодавстві на фінансовий стан Банку розкривається у Примітці 29.

Поточний податок

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

Відстрочений податок

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно податкових збитків, перенесених на наступні періоди, та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю, що використовується для цілей складання фінансової звітності. Відповідно до звільнення від виконання вимоги щодо первісного визнання, відстрочений податок не визнається за тимчасовими різницями при первісному визнанні активу чи зобов'язання в операції, яка не є об'єднанням бізнесу, якщо така операція при її первісному визнанні не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток. Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються з використанням ставок оподаткування, які діють або фактично були введені в дію на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або використані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи стосовно тимчасових різниць та за податковими збитками, перенесеними на наступні періоди, відображаються в обліку лише тоді, коли існує ймовірність отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

18) Кошти банків, кошти клієнтів та інші позики

Кошти інших банків, кошти клієнтів та інші позики спочатку оцінюються за справедливою вартістю за вирахуванням додаткових прямих витрат на операцію. У подальшому вони оцінюються за амортизованою вартістю з використанням метода ефективної ставки відсотка (див. Примітку 22).

19) Резерви під зобов'язання

Резерви під зобов'язання – це нефінансові зобов'язання з невизначеними строками або сумами. Резерви нараховуються, коли внаслідок певних подій у минулому Банк має поточне юридичне чи конструктивне зобов'язання, врегулювання якого, вірогідно, буде супроводжуватися відтоком ресурсів, і сума такого зобов'язання може бути достовірно оцінена.

20) Договори фінансової гарантії та зобов'язання з надання кредитів

Договори фінансової гарантії – це договори, що зобов'язують емітента зробити певні виплати власникові гарантії для компенсації збитку, понесеного останнім в результаті того, що вказаний в договорі боржник не зміг здійснити платіж у строки, встановлені умовами боргового інструмента. Такі фінансові гарантії надаються банкам, фінансовим установам та іншим органам від імені клієнтів для забезпечення кредитів, овердрафтів та інших банківських продуктів. Зобов'язання з надання кредиту – це тверде зобов'язання надати кредит на заздалегідь узгоджених умовах і у встановлені строки.

Щодо зобов'язань з надання кредитів – Банк визнає резерв збитків (див. Примітку 9 (iv));

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

Зобов'язання, що виникають у зв'язку з фінансовими гарантіями та зобов'язаннями з надання кредитів, включені до статті «Інші фінансові зобов'язання та резерви під судові провадження».

21) Статутний капітал та інші резерви

Прості акції і привілейовані акції, що не підлягають погашенню, класифікуються як власний капітал. Додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, відображаються у складі власного капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю випущених акцій відображається в обліку як емісійні різниці.

Дивіденди за простими акціями визнаються у складі власного капіталу в тому періоді, коли вони були затверджені єдиним акціонером Банку.

Резервний фонд створюється у складі власного капіталу Банку для покриття непередбачених збитків за всіма статтями активів і позабалансовими зобов'язаннями. Резерв формується за рахунок відрахувань від чистого прибутку за звітний рік, що залишається у розпорядженні Банку після сплати податків, виплати дивідендів і нерозподіленого прибутку за попередні роки.

22) Процентні доходи та витрати

Ефективна ставка відсотка

Процентні доходи і процентні витрати визнаються у прибутку або збитку з використанням методу ефективної ставки відсотка. Ефективна ставка відсотка – це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента дисконтуються точно до валової балансової вартості фінансового активу або до амортизованої вартості фінансового зобов'язання.

При розрахунку ефективної ставки відсотка для всіх фінансових інструментів, крім активів РОСІ, Банк оцінює майбутні грошові потоки з урахуванням всіх договірних умов фінансових інструментів, але не очікувані кредитні збитки. Для активів РОСІ розраховується скоригована на кредитний ризик ефективна ставка відсотка з використанням оцінених майбутніх грошових потоків, включаючи очікувані кредитні збитки.

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

Амортизована вартість і валова балансова вартість

Амортизована вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання - це сума, в якій оцінюється фінансовий актив або фінансове зобов'язання при первісному визнанні, мінус платежі в рахунок основної суми боргу, плюс або мінус величина кумулятивної амортизації різниці між указаною початковою сумою і сумою до виплати при настанні терміну погашення, нарахованої з використанням методу ефективної ставки відсотка, і, у випадку фінансових активів, скоригована з урахуванням резерву під очікувані кредитні збитки.

Валова балансова вартість фінансового активу, що оцінюється за амортизованою вартістю, – це амортизована вартість фінансового активу до коригування на суму резерву під очікувані кредитні збитки.

Розрахунок процентних доходів та витрат

Ефективна ставка відсотка за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням розраховується при первісному визнанні фінансового активу або фінансового зобов'язання. При розрахунку процентного доходу і витрат ефективна ставка відсотка застосовується до величини валової балансової вартості активу (коли актив не є кредитно-знеціненим) або справедливої вартості зобов'язання.

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

Однак за фінансовими активами, які стали кредитно-знеціненими після первісного визнання, процентний дохід розраховується із застосуванням ефективною ставки відсотка до амортизованої вартості фінансового активу. Якщо фінансовий актив більше не є кредитно-знеціненим, то розрахунок процентного доходу знову проводиться на основі валової балансової вартості.

За фінансовими активами, які були кредитно-знеціненими при первісному визнанні, процентний дохід розраховується шляхом застосування ефективною ставки відсотка, скоригованої на кредитний ризик, до амортизованої вартості фінансового активу. Розрахунок процентного доходу за такими активами не здійснюється на основі валової балансової вартості, навіть якщо кредитний ризик за ними у подальшому зменшиться.

Інформація про те, в яких випадках фінансові активи є кредитно-знеціненими, представлена у Примітці 43.

Подання інформації

Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективною ставки відсотка, представлені у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, включають процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Інші процентні доходи, представлені у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, включають процентні доходи за непохідними борговими фінансовими інструментами, оцінюваними за справедливою вартістю через прибуток або збиток, і чистими інвестиціями у фінансову оренду.

Процентні витрати, представлені у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, включають процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою вартістю.

23) Комісійні доходи та витрати

Комісійні доходи і витрати, які є невід'ємною частиною ефективною ставки відсотка за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, включаються до розрахунку ефективною ставки відсотка (див. Примітку 22).

Інші комісійні доходи визнаються пропорційно наданню відповідних послуг. Якщо відсутня висока ймовірність того, що в рамках зобов'язання з надання кредиту він буде виданий позичальнику, то комісійні платежі за надання кредиту визнаються за прямолінійним методом протягом строку дії зобов'язання з надання кредиту.

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

Інші комісійні витрати включають, головним чином, витрати за супровід угоди й обслуговування, які відносяться на витрати пропорційно отриманню відповідних послуг.

24) Звітність за сегментами

У 2024 році діяльність Банку здійснювалася в одному секторі банківської діяльності – повний спектр послуг малому і середньому бізнесу, включаючи обслуговування рахунків, строкові депозити і ощадні рахунки, строкові кредити, кредитні лінії, овердрафти та інші форми фінансування.

У 2024 році Банк продовжував надавати повний асортимент послуг малому і середньому бізнесу, включаючи послуги з обслуговування рахунків, строкові депозити і ощадні рахунки, строкові кредити, кредитні лінії, овердрафти та інші форми фінансування. Послуги для приватних клієнтів (кредитування та залучення депозитів) у 2024 році надавалися профільним клієнтам, які відповідають критеріям бізнес-стратегії. З точки зору економічного ризику, всі юридичні та фізичні особи, які є клієнтами Банку з кредитування, знаходяться в Україні.

З урахуванням всього вищезазначеного, у фінансовій звітності Банку не подається аналіз діяльності за сегментами. Банк не має клієнтів, доходи від операцій з якими перевищують 10% від загальної суми доходів Банку.

25) Витрати на персонал та відповідні нарахування

Заробітна плата, єдиний соціальний внесок, річні відпускні та лікарняні виплати, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому працівники Банку надали відповідні послуги.

В. Примітки до звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід

26) Процентні доходи та витрати

	Примітка	2024	2023
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка			
Кредити та аванси клієнтам		3,033,568	3,156,583
Грошові кошти та їх еквіваленти – Депозитні сертифікати, випущені НБУ		947,438	878,723
Кошти в інших банках		354,298	287,226
Інвестиційні цінні папери	33	137,977	42,528
Інші процентні доходи			
Кредити та аванси клієнтам		-	370
Усього процентних доходів		4,473,281	4,365,430
Процентні витрати			
Рахунки клієнтів		(1,623,800)	(1,489,394)
Інші позики	37	(260,395)	(535,040)
Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди (як орендар)		(1,458)	(550)
Субординований борг	39	(97,633)	(84,184)
Усього процентних витрат		(1,983,286)	(2,109,168)
Чисті процентні доходи		2,489,995	2,256,262

Інформація про процентні доходи і витрати, що виникають за операціями з пов'язаними сторонами, наведена у Примітці 48.

Суми, зазначені вище, включають 4,473,281 тис. грн (2023: 4,365,060 тис. грн) процентного доходу, розрахованого із використанням методу ефективної ставки відсотка, що відноситься до активів, які оцінюються за амортизованою вартістю.

27) Комісійні доходи та витрати

	2024	2023
Комісійні доходи		
Розрахунково-касові операції	138,408	128,327
Операції з обміну валют	132,299	132,357
Операції з використанням платіжних карток	43,613	38,168
Інше	5,745	6,215
Усього комісійних доходів	320,065	305,067
Комісійні витрати		
Розрахунково-касові операції	(100,107)	(70,615)
Операції з використанням платіжних карток	(43,768)	(36,564)
Усього комісійних витрат	(143,875)	(107,179)
Чисті комісійні доходи	176,190	197,888

Інформація про комісійні витрати, що виникають за операціями із зв'язаними сторонами, наведена у Примітці 48.

АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2024 р.***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***28) Витрати на виплати працівникам, інші адміністративні та операційні витрати, Інші доходи (витрати)**

Виплати працівникам включають:

	2024	2023
Заробітна плата	(287,034)	(228,786)
Єдиний соціальний внесок	(65,105)	(45,965)
Інші платежі працівникам	(6,449)	(5,683)
Всього витрати на виплати працівникам	(358,588)	(280,434)

Інші адміністративні та операційні витрат представлені нижче:

	Примітка	2024	2023
Витрати на ІТ послуги		(312,383)	(210,208)
Витрати, що відносяться до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		(85,172)	(72,106)
Податки, крім податку на прибуток		(76,572)	(55,812)
Реклама, маркетинг, розваги		(60,235)	(28,302)
Управлінські послуги		(56,872)	(46,962)
Витрати на відрядження та навчання		(35,994)	(23,709)
Професійні послуги		(33,430)	(23,977)
Пошта та телекомунікації		(27,065)	(17,969)
Офісні витрати		(16,521)	(14,119)
Послуги безпеки та страхування		(15,689)	(10,179)
Ремонт і технічне обслуговування		(8,982)	(6,867)
Витрати на оренду приміщень		(1,841)	(1,351)
Інше		(10,286)	(10,537)
Усього адміністративних та інших операційних витрат		(741,042)	(522,098)

Нижче розкрита інформація про інші доходи (витрати).

	2024	2023
Доходи від сторнування резервів	3,570	-
Доходи від вирішення судових спорів	1,484	458
Доходи від припинення визнання кредитів та авансів клієнтам	783	-
Доходи від продажу основних засобів	316	-
Доходи від продажу майна, на яке було звернене стягнення	-	53
Доходи від несуттєвих модифікацій фінансових активів	-	1,535
Інші доходи	1,162	471
Усього інших доходів	7,315	2,517

АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2024 р.***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

	2024	2023
Збитки від несуттєвих модифікацій фінансових активів	(2,230)	-
Витрати на резерв під знецінення майна, на яке було звернене стягнення	(935)	(10,065)
Збитки від припинення визнання кредитів та авансів клієнтам	-	(18,006)
Збитки від вибуття основних засобів	-	(15,993)
Усього інших витрат	(3,165)	(44,064)
Усього інших доходів/(витрат)	4,150	(41,547)

29) Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

	2024	2023
Витрати з поточного податку на прибуток	(887,603)	(770,372)
Доходи/(витрати) з відстроченого податку	(21,112)	(34,755)
Ефект зміни ставки оподаткування на відстрочені податки	-	136,430
Витрати з податку на прибуток за рік	(908,715)	(668,697)

Прибуток Банку у 2024 році оподатковується за ставкою 50% (2023: 50%). Узгодження між очікуваними та фактичними витратами з податку на прибуток наведено далі:

	2024	2023
Прибуток до оподаткування	1,804,964	1,517,263
Витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки 50% (2023: 50%)	(902,482)	(758,632)
Податковий вплив статей, які не підлягають вирахуванню або оподаткуванню для цілей оподаткування:		
Суми, не визнані в податковому обліку	8,005	6,873
Податковий ефект невизнаних відстрочених податкових активів	(14,238)	(53,368)
Податковий ефект зміни ставки оподаткування	-	136,430
Витрати з податку на прибуток за рік	(908,715)	(668,697)

АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2024 р.***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Податковий ефект зміни тимчасових різниць у 2024 році описаний далі і відображається за очікуваними ставками, зазначеними вище.

	1 січня 2024	Прибуток або збиток	Інший сукупний дохід	31 грудня 2024
Податковий ефект тимчасових різниць, що відносяться на витрати у податковому обліку / (оподатковуються):				
Приміщення та обладнання	13,974	(11,235)	-	2,739
Активи, утримувані для продажу (майно, на яке було звернене стягнення)	27,613	(8,441)	-	19,172
Інші нараховані витрати та резерви за зобов'язаннями	1,436	(1,436)	-	-
Податкові збитки, які переносяться на майбутні періоди	444,227	-	-	444,227
Переоцінка цінних паперів до справедливої вартості через інший сукупний дохід	-	-	(260)	(260)
Чистий відстрочений податковий актив	487,250	(21,112)	(260)	465,878

Податковий ефект зміни тимчасових різниць у 2023 році описаний далі і відображається за очікуваними ставками, зазначеними вище.

	1 січня 2023	Прибуток або збиток	31 грудня 2023
Податковий ефект тимчасових різниць, що відносяться на витрати у податковому обліку / (оподатковуються):			
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	4,648	(4,648)	-
Кредити та аванси клієнтам	6,654	(6,654)	-
Приміщення та обладнання	40,753	(26,779)	13,974
Активи, утримувані для продажу (майно, на яке було звернене стягнення)	6,895	20,718	27,613
Інші нараховані витрати та резерви за зобов'язаннями	6,782	(5,346)	1,436
Податкові збитки, які переносяться на майбутні періоди	319,843	124,384	444,227
Чистий відстрочений податковий актив	385,575	101,675	487,250

Г. Примітки до звіту про фінансовий стан

30) Грошові кошти та їх еквіваленти

	2024	2023
Грошові кошти у касі	205,702	212,525
Залишки на рахунках в НБУ	6,241,872	3,488,584
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках:		
- Україна	43,902	22,961
- Інші країни	7,390,832	8,917,275
Депозитні сертифікати НБУ	4,622,505	5,341,942
Резерв під очікувані кредитні збитки за залишками грошових коштів в касі, залишками на рахунку в НБУ та депозитними сертифікатами НБУ	(7,428)	(22,292)
Резерв під збитки за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» в інших банках	(19,866)	(21,468)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	18,477,519	17,939,527

Обов'язкові резерви на кореспондентському рахунку в НБУ можуть бути використані Банком без обмежень. Відповідно, загальна сума залишку на кореспондентському рахунку в НБУ представлена у складі грошових коштів та їх еквівалентів.

Інформація про кредитну якість грошових коштів та їх еквівалентів, за винятком грошових коштів у касі та резервів під збитки, на 31 грудня 2024 р. може бути узагальнена на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного контрагентам Банку міжнародними рейтинговими агентствами (Fitch та S&P), таким чином:

	Залишки на рахунках в НБУ	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
Національний банк України	6,241,872	-	4,622,505	10,864,377
Рейтинг AA-	-	464	-	464
Рейтинг BBВ	-	7,370,518	-	7,370,518
Рейтинг ССС-	-	43,902	-	43,902
Рейтинг відсутній	-	19,850	-	19,850
Усього грошових коштів та їх еквівалентів, за винятком грошових коштів у касі	6,241,872	7,434,734	4,622,505	18,299,111

АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2024 р.**

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інформація про кредитну якість грошових коштів та їх еквівалентів, за винятком грошових коштів у касі та резервів під збитки, на 31 грудня 2023 р. може бути узагальнена на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного контрагентом Банку міжнародними рейтинговими агентствами (Fitch та S&P), таким чином:

	Залишки на рахунках в НБУ	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
Національний банк України	3,488,584	-	5,341,942	8,830,526
Рейтинг AA-	-	197	-	197
Рейтинг ВВВ	-	8,895,628	-	8,895,628
Рейтинг ССС-	-	22,961	-	22,961
Рейтинг відсутній	-	21,450	-	21,450
Усього грошових коштів та їх еквівалентів, за винятком грошових коштів у касі	3,488,584	8,940,236	5,341,942	17,770,762

Станом на 31 грудня 2024 року суверенний довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в національній валюті, присвоєний Fitch, становив ССС (31 грудня 2023 р.: СС).

Зміни резерву під очікувані кредитні збитки за залишками на рахунках в НБУ, включаючи обов'язкові резерви та депозитні сертифікати, у 2024 році представлені таким чином:

Резерв під очікувані кредитні збитки за залишками на рахунках в НБУ та депозитних сертифікатах	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Залишок на 1 січня 2024 р.	(22,292)	-	-	(22,292)
Створення нових фінансових активів	(7,061)	-	-	(7,061)
Списання за рахунок резерву	21,925	-	-	21,925
Перехід між стадіями	-	-	-	-
Збільшення/зменшення PD/LGD/EaD	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2024 р.	(7,428)	-	-	(7,428)

Станом на 31 грудня 2024 року Банк змінив методологію розрахунку резервів очікуваних кредитних збитків. Заборгованість Банку, яка розміщена в НБУ, утримується виключно в національній валюті і, таким чином, не залежать від перегляду довгострокового рейтингу Fitch у іноземній валюті. Таким чином, станом на 31 грудня 2024 року довгостроковий рейтинг у національній валюті використано для розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків за грошовими коштами та еквівалентами, номінованими в українській гривні.

АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2024 р.***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Зміни резерву під очікувані кредитні збитки за залишками на рахунках в НБУ, включаючи обов'язкові резерви та депозитні сертифікати, у 2023 році представлені таким чином:

Резерв під очікувані кредитні збитки за залишками на рахунках в НБУ та депозитних сертифікатах	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Залишок на 1 січня 2023 р.	(739)	(48,505)	-	(49,244)
Створення нових фінансових активів	(120,329)	-	-	(120,329)
Списання за рахунок резерву	98,776	48,505	-	147,281
Перехід між стадіями	-	-	-	-
Збільшення/зменшення PD/LGD/EaD	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2023 р.	(22,292)	-	-	(22,292)

Зміни резерву під очікувані кредитні збитки за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» в інших банках у 2024 році представлені таким чином:

Резерв під очікувані кредитні збитки за коштами в інших банках	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Залишок на 1 січня 2024 р.	(18)	-	(21,450)	(21,468)
Створення нових фінансових активів	-	-	-	-
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-
Перехід між стадіями	-	-	-	-
Збільшення/зменшення PD/LGD/EaD	4	-	-	4
Вплив зміни валютних курсів	(2)	-	1,600	1,598
Залишок на 31 грудня 2024 р.	(16)	-	(19,850)	(19,866)

Зміни резерву під очікувані кредитні збитки за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» в інших банках у 2023 році представлені таким чином:

Резерв під очікувані кредитні збитки за коштами в інших банках	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Залишок на 1 січня 2023 р.	(13)	-	(25,824)	(25,837)
Створення нових фінансових активів	-	-	-	-
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-
Перехід між стадіями	-	-	-	-
Збільшення/зменшення PD/LGD/EaD	(4)	-	-	(4)
Вплив зміни валютних курсів	(1)	-	4,374	4,373
Залишок на 31 грудня 2023 р.	(18)	-	(21,450)	(21,468)

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років Банк класифікував залишки на ностро-рахунку в рублях у російській федерації як дефолтні (Стадія 3) і визнав 100% знецінення.

Станом на 31 грудня 2024 року грошові кошти та їх еквіваленти класифіковані до Стадії 1, оскільки ознак знецінення цих активів не було.

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за валютами і строками погашення представлений у Примітці 44. Інформація про оцінену справедливую вартість кожного класу грошових коштів та їх еквівалентів представлена у Примітці 46. Інформація про залишки за розрахунками із пов'язаними сторонами представлена у Примітці 48.

АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2024 р.**

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31) Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам на 31 грудня 2024 р. представлені таким чином :

	Валова сума	Резерв під очікувані кредитні збитки	Чиста сума	Частка у загальній сумі портфеля	Кількість непогашених кредитів	Частка у загальній кількості
Бізнес-кредити	22,100,558	(2,242,994)	19,857,564	99.0%	3,948	89.6%
Споживчі кредити	224,392	(22,511)	201,881	1.0%	456	10.4%
Усього	22,324,950	(2,265,505)	20,059,445	100.0%	4,404	100.0%

Споживчі кредити включають кредити фізичним особам на споживчі цілі та іпотеку.

Кредити та аванси клієнтам на 31 грудня 2023 р. представлені таким чином :

	Валова сума	Резерв під очікувані кредитні збитки	Чиста сума	Частка у загальній сумі портфеля	Кількість непогашених кредитів	Частка у загальній кількості
Бізнес-кредити	20,731,190	(2,719,230)	18,011,960	98.9%	3,503	92.4%
Споживчі кредити	234,266	(29,405)	204,861	1.1%	287	7.6%
Усього	20,965,456	(2,748,635)	18,216,821	100.0%	3,790	100.0%

Концентрація ризиків у портфелі кредитів клієнтам за галузями економіки є такою:

	2024		2023	
	Сума	%	Сума	%
Сільське господарство та харчова промисловість	9,656,022	43	10,194,314	49
Виробництво	7,167,348	32	5,937,902	28
Торгівля	3,540,263	16	3,159,444	15
Послуги	838,590	4	786,485	4
Транспорт та зв'язок	898,335	4	653,045	3
Фізичні особи	224,392	1	234,266	1
Усього кредитів та авансів клієнтам (до створення резерву під очікувані кредитні збитки)	22,324,950	100	20,965,456	100

АТ “ПРОКРЕДИТ БАНК”**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2024 р.***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Зміни в кредитах та авансах клієнтам, що оцінюються за амортизованою вартістю, у 2024 році представлені таким чином:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Усього
Кредити та аванси клієнтам за амортизованою вартістю					
Залишок на 1 січня 2024 р.	8,263,394	11,176,516	1,508,790	16,637	20,965,337
Перехід на Стадію 1	3,209,076	(3,209,076)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(8,832,409)	8,939,523	(107,114)	-	-
Перехід на Стадію 3	(930)	(339,693)	340,623	-	-
Чиста зміна валової балансової вартості	9,872,425	(8,010,528)	(556,260)	(6,493)	1,299,144
Списання та продажі	-	-	(464,934)	(5,683)	(470,617)
Збільшення резервів під кредитні збитки для відображення накопиченої контрактної заборгованості за відсотками	-	-	62,496	1,039	63,535
Зміни курсу валют та інші зміни	117,407	318,464	30,840	840	467,551
Залишок на 31 грудня 2024 р	12,628,963	8,875,206	814,441	6,340	22,324,950

Зміни в кредитах та авансах клієнтам, що оцінюються за амортизованою вартістю, у 2023 році представлені таким чином:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Усього
Кредити та аванси клієнтам за амортизованою вартістю					
Залишок на 1 січня 2023 р.	12,459,346	7,690,883	2,687,678	40,146	22,878,053
Перехід на Стадію 1	4,898,318	(4,864,223)	(34,095)	-	-
Перехід на Стадію 2	(13,701,840)	13,807,605	(105,765)	-	-
Перехід на Стадію 3	(46,352)	(618,772)	665,124	-	-
Чиста зміна валової балансової вартості	4,550,315	(5,097,276)	(743,228)	(18,643)	(1,308,832)
Списання та продажі	-	(5,346)	(1,197,340)	(7,464)	(1,210,150)
Збільшення резервів під кредитні збитки для відображення накопиченої контрактної заборгованості за відсотками	-	-	212,333	2,152	214,485
Зміни курсу валют та інші зміни	103,607	263,645	24,083	446	391,781
Залишок на 31 грудня 2023 р	8,263,395	11,176,516	1,508,790	16,637	20,965,337

Інформація про оцінену справедливу вартість кредитів та авансів клієнтам представлена у Примітці 46.

Аналіз кредитів та авансів клієнтам за валютами і строками погашення представлений у Примітці 44. Інформація про залишки за розрахунками із пов'язаними сторонами представлена у Примітці 48.

Чистий відстрочений дохід від модифікації фінансових активів становив 814 тис. грн. станом на 31 грудня 2024 року (31 грудня 2023 року: 175 тис. грн.). Балансова вартість модифікованих фінансових активів на 31 грудня 2024 року становила 138,459 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 411,223 тис. грн.).

АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2024 р.***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***32) Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам**

Зміни резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам, що оцінюються за амортизованою вартістю, у 2024 році представлені таким чином:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ-активи	Усього
Кредити клієнтам, що обліковуються за амортизованою вартістю					
Залишок на 1 січня 2024 р.	294,214	1,198,479	1,241,638	14,304	2,748,635
Перехід на Стадію 1	128,224	(128,224)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(330,515)	358,363	(27,848)	-	-
Перехід на Стадію 3	(40)	(140,046)	140,086	-	--
Чиста зміна резерву під збитки	426,591	(283,419)	(291,186)	(8,524)	(156,538)
Списання та продажі	-	-	(464,934)	(5,683)	(470,617)
Збільшення резервів під кредитні збитки для відображення накопиченої контрактної заборгованості за відсотками	-	-	62,496	1,039	63,535
Зміни курсу валют та інші зміни	5,839	52,882	21,734	35	80,490
Залишок на 31 грудня 2024 р.	524,313	1,058,035	681,986	1,171	2,265,505

Зміни резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам, що оцінюються за амортизованою вартістю, у 2023 році представлені таким чином :

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ-активи	Усього
Кредити клієнтам, що обліковуються за амортизованою вартістю					
Залишок на 1 січня 2023 р.	318,890	930,812	2,273,035	15,824	3,538,561
Перехід на Стадію 1	127,819	(127,356)	(463)	-	-
Перехід на Стадію 2	(390,539)	393,341	(2,802)	-	-
Перехід на Стадію 3	(1,852)	(125,492)	127,344	-	-
Чиста зміна резерву під збитки	233,191	84,888	(188,671)	3,439	132,847
Списання та продажі	-	(5,346)	(1,197,340)	(7,464)	(1,210,150)
Збільшення резервів під кредитні збитки для відображення накопиченої контрактної заборгованості за відсотками	-	-	212,333	2,152	214,485
Зміни курсу валют та інші зміни	6,705	47,632	18,202	353	72,892
Залишок на 31 грудня 2023 р.	294,214	1,198,479	1,241,638	14,304	2,748,635

Станом на 31 грудня 2024 р. вартість кредитів та авансів клієнтам, наданих протягом 2024 року, становила 11,321,592 тис. грн. (31 грудня 2023 р.: 10,019,692 тис. грн.) або 51% кредитного портфеля (31 грудня 2023 р.: 48%). Резерв під очікувані кредитні збитки за цими кредитами станом на 31 грудня 2024 р. становив 537,247 тис. грн (31 грудня 2023 р.: 544,576 тис. грн).

Протягом 2024 року Банк списав та продав знецінені кредити на суму 470,617 тис. грн (2023: 1,210,150 тис. грн). Сума заборгованості за кредитними договорами за фінансовими активами, які були списані протягом року, що закінчився 31 грудня 2024 р., і щодо яких Банк продовжує свою діяльність зі стягнення заборгованості, становить 259,529 тис. грн (2023: 1,037,849 тис. грн).

(Прибутки)/збитки від зменшення корисності фінансових активів протягом 2024 та 2023 рр. були такими:

	Примітка	2024	2023
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам		(156,538)	132,847
Погашення кредитів клієнтами, які були раніше списані як безнадійні		(59,032)	(87,358)
Грошові кошти та їх еквіваленти		(16,466)	(31,321)
Інвестиційні цінні папери за амортизаційною вартістю		2,117	17,950
Резерви під очікувані збитки за наданими гарантіями		(37,491)	70,856
Інші фінансові активи		9,480	(26,992)
Усього		(257,930)	75,982

АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2024 р.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

33) Інвестиційні цінні папери

	2024	2023
Цінні папери за амортизованою вартістю		
Державні облигації України (рейтинг - СС)	882,176	425,970
Державні облигації Німеччини (рейтинг - AAA)	1,327,976	414,952
Державні облигації Франції (рейтинг – AA-)	436,446	-
Державні облигації США (рейтинг – AA+)	870,802	-
Резерв очікуваних кредитних збитків за інвестиційними цінними паперами	(20,067)	(17,950)
Усього інвестиційні цінні папери за амортизованою вартістю	3,497,333	822,972
Цінні папери за FVOCI		
Частки участі	2,016	946
Усього інвестиційні цінні папери	3,499,349	823,918

Зміни у валовій балансовій вартості інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю, у 2024 році представлені таким чином:

	Примітка	2024	2023
Залишок на 1 січня		840,922	-
Надходження нових активів		3,239,300	802,644
Нараховані відсотки	26	137,977	42,528
Виплачені відсотки		(80,677)	(39,303)
Вплив зміни валютних курсів		11,229	32,454
Припинення визнання активів (погашення)		(670,691)	-
Інші негрошові зміни		39,340	2,599
Залишок на 31 грудня		3,517,400	840,922

Зміни в резерві очікуваних кредитних збитків щодо інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю, за 2024 рік представлені таким чином:

	Стадія 1
Залишок на 1 січня	(17,950)
Надходження нових активів	(20,117)
Списання	12
Вплив зміни валютних курсів (Збільшення)/зменшення PD/LGD	858
	17,130
Залишок на 31 грудня	(20,067)

Зміни в резерві очікуваних кредитних збитків щодо інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю, за 2023 рік представлені таким чином:

	Стадія 1
Залишок на 1 січня	-
Надходження нових активів	(17,949)
Списання	-
Вплив зміни валютних курсів	(1)
Залишок на 31 грудня	(17,950)

Інформація про середньозважені процентні ставки за інвестиційними цінними паперами розкрита у Примітці 44.

АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2024 р.***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***34) Основні засоби**

Зміни в балансовій вартості приміщень та обладнання представлені таким чином :

	Земля та будівлі	Актив у формі права користу- вання	Поліп- шення орендо- ваного майна	Незавер- шене будів- ництво	Меблі та інвентар	Комп'ю- терне та інше об- ладнання	Усього
Вартість на 1 січня 2023 р.	403,520	22,232	21,707	30,764	65,151	136,214	679,588
Накопичена амортизація	(219,807)	(15,898)	(16,961)	-	(34,353)	(109,225)	(396,244)
Чиста балансова вартість на 1 січня 2023 р.	183,713	6,334	4,746	30,764	30,798	26,989	283,344
Надходження	1,565	12,771	-	5,479	286	14,524	34,625
Передачі за історичною вартістю	(11,135)	-	11,135	-	332	(332)	-
Передачі накопиченої амортизації	2,156	-	(2,156)	-	(332)	332	-
Вибуття за історичною вартістю	(66,071)	-	-	-	(697)	(11,867)	(78,635)
Вибуття накопиченої амортизації	40,296	-	-	-	457	11,834	52,587
Нарахування амортизації	(15,762)	(5,917)	(4,604)	-	(5,319)	(14,235)	(45,837)
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2023 р.	134,762	13,188	9,121	36,243	25,525	27,245	246,084
Вартість на 31 грудня 2023 р.	327,879	35,003	32,842	36,243	65,072	138,539	635,578
Накопичена амортизація	(193,117)	(21,815)	(23,721)	-	(39,547)	(111,294)	(389,494)
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2023 р.	134,762	13,188	9,121	36,243	25,525	27,245	246,084
Надходження	-	11,980	17,246	17,015	10,114	19,234	75,589
Відновлення збитків від зменшення корисності	23,052	-	-	-	-	-	23,052
Збитки від зменшення корисності	(488)	-	-	(23,023)	-	-	(23,511)
Вибуття за історичною вартістю	-	(10,444)	(7,850)	-	(357)	(8,594)	(27,245)
Вибуття накопиченої амортизації	-	8,898	7,850	-	347	7,681	24,776
Нарахування амортизації	(14,387)	(8,232)	(2,164)	-	(8,159)	(13,799)	(46,741)
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2024 р.	142,939	15,390	24,203	30,235	27,470	31,767	272,004
Вартість на 31 грудня 2024 р.	327,391	36,539	42,238	30,235	74,829	149,179	660,411
Накопичена амортизація	(184,452)	(21,149)	(18,035)	-	(47,359)	(117,412)	(388,407)
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2024 р.	142,939	15,390	24,203	30,235	27,470	31,767	272,004

АТ «ПРОКРЕДИТ БАНК»**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2024 р.***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Незавершене будівництво – це переважно будівництво та ремонт приміщень для відділень Банку. Після завершення робіт, коли активи є придатними для використання, вони переводяться до категорії «Земля та приміщення» або до категорії «Поліпшення орендованого майна». Банк не капіталізував витрати на позики у 2024 та 2023 роках (Примітка 26).

Первісна вартість повністю зношених основних засобів, які все ще використовуються, станом на 31 грудня 2024 року становить 89,081 тис. грн. (2023 рік: 90,198 тис. грн.).

У 2024 році Банк визнав знецінення земельної ділянки в Києві та приміщень у регіонах на загальну суму 23 511 тис. грн., а також визнав відновлення (зменшення) раніше визнаного знецінення приміщень у Києві на загальну суму 23 053 тис. грн. У 2023 році Банк не визнавав збитків від знецінення нерухомості.

35) Інші фінансові та нефінансові активи і активи, утримувані для продажу

	2024	2023
Інші фінансові активи		
Гарантійні депозити	115,088	106,364
Дебіторська заборгованість з операціями з купівлі-продажу іноземної валюти	147,137	56,974
Інші фінансові активи	10,500	13,365
Резерви під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами	(9,415)	(5,222)
Усього інших фінансових активів	263,310	171,481
Інші нефінансові активи		
Передоплати	55,424	43,227
Інші нефінансові активи	2,778	3,879
Резерв знецінення інших нефінансових активів	(2,118)	(1,856)
Усього інших нефінансових активів	56,084	45,250
Усього інших фінансових та нефінансових активів	319,394	216,731

Інформація про кредитну якість інших фінансових активів на 31 грудня 2024 р. може бути узагальнена на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного контрагентам Банку міжнародними рейтинговими агентствами (Fitch та S&P), таким чином:

	Гарантійні депозити
BBB	115,088
Резерви під збитки	(73)
Усього гарантійних депозитів	115,015

АТ “ПРОКРЕДИТ БАНК”**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2024 р.***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Інформація про кредитну якість інших фінансових активів на 31 грудня 2023 р. може бути узагальнена на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного контрагентам Банку міжнародними рейтинговими агентствами (Fitch та S&P), таким чином:

	Гарантійні депозити
ВВВ	106,364
Резерви під збитки	(68)
Усього гарантійних депозитів	106,296

Аналіз інших фінансових активів за валютами та строками погашення поданий у Примітці 44. Інформація про оцінену справедливу вартість інших фінансових активів подана у Примітці 46. Інформація про залишки за розрахунками із пов'язаними сторонами подана у Примітці 48.

Активи, утримувані для продажу у формі майна, на яке було звернене стягнення, представлені таким чином:

	2024	2023
Рухоме майно	-	44,104
Інша нерухомість	-	11,331
Усього	-	55,435

У 2024 році Банк визнав знецінення майна, на яке було звернене стягнення, на суму 0 тис. грн. (2023: 23,506 тис. грн.) через спад ринку нерухомості та відповідне зниження ринкових цін на майно у зв'язку з війною.

36) Кошти клієнтів

Зобов'язання перед клієнтами включають поточні та ощадні рахунки, строкові депозити та інші зобов'язання перед клієнтами. Нижче у таблиці подана інформація за групами клієнтів:

	2024	2023
Поточні рахунки	13,364,809	10,064,798
- фізичні особи	2,137,736	1,701,500
- юридичні особи	11,227,073	8,363,298
Ощадні рахунки	10,108,352	9,415,523
- фізичні особи	2,548,052	2,550,641
- юридичні особи	7,560,300	6,864,882
Строкові депозити	11,752,286	10,294,506
- фізичні особи	8,027,511	6,798,456
- юридичні особи	3,724,775	3,496,050
Інші зобов'язання перед клієнтами, представлені транзитними рахунками	175,348	298,981
Усього	35,400,795	30,073,808

Ощадні рахунки - це процентні рахунки. Клієнти можуть депонувати та вилучати кошти з таких рахунків у будь-який час. Проценти нараховуються за щоденні непогашені залишки на таких рахунках. Операції за цими рахунками

АТ “ПРОКРЕДИТ БАНК”**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2024 р.***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

обмежуються депонуванням і вилученням грошових коштів, а також переказами на рахунки/з рахунків, що належать одному і тому ж власнику.

Станом на 31 грудня 2024 р. Банк мав 110 груп клієнтів (2023: 90 груп клієнтів) із залишками основної суми на рахунках в сумі 1 млн. євро і більше. Загальна сукупна сума залишків на рахунках цих клієнтів становила 12,693,029 тис. грн (2023: 9,987,376 тис. грн) або 36% (2023: 33%) від загальної суми коштів клієнтів.

Станом на 31 грудня 2024 р. на рахунках клієнтів враховані депозити в сумі 25,878 тис. грн (2023: 84,390 тис. грн), утримувані як забезпечення безвідкличних зобов'язань за виданими гарантіями та акредитивами з грошовим покриттям.

Інформація про оцінену справедливу вартість кожного класу коштів клієнтів подана у Примітці 46. Аналіз коштів клієнтів за валютами та строками погашення поданий у Примітці 44. Інформація про операції з пов'язаними сторонами подана у Примітці 48.

37) Інші залучені кошти

Зобов'язання перед міжнародними фінансовими установами є одним із джерел фінансування для Банку. У цій категорії наведені кредити, отримані від міжнародних фінансових установ та інших кредиторів.

Контрагент	Валюта	Строк	Непогашена сума	
			2024	2023
Green for Growth Fund	EUR	2028	361,399	446,554
Green for Growth Fund	EUR	2028	318,689	382,752
Green for Growth Fund	EUR	2029	257,815	297,333
Європейський інвестиційний банк	UAH	2026	221,724	332,587
ЄБРР	UAH	2025	155,697	471,418
ЄБРР	UAH	2025	130,350	260,228
ЄБРР	EUR	2025	128,774	247,487
Фонд розвитку підприємництва	UAH	2025	113,484	110,157
Європейський фонд Південно-Східної Європи	UAH	2025	54,980	165,107
Європейський фонд Південно-Східної Європи	UAH	2025	54,921	164,284
Європейський фонд Південно-Східної Європи	UAH	2025	51,207	102,132
ProCredit Holding AG (нараховані відсотки на невикористану суму кредитної лінії)	EUR	2024	2,322	2,406
Усього інших залучених коштів			1,851,362	2,982,445

Зміни інших залучених коштів у 2024 та 2023 роках представлені нижче:

	Примітка	2024	2023
Залишок на 1 січня		2,982,445	5,554,348
Надходження за іншими залученими коштами		-	110,000
Погашення інших позик		(1,171,139)	(2,789,108)
Вплив зміни обмінних курсів іноземних валют		(20,006)	125,125
Процентні витрати	26	328,106	535,040
Виплачені відсотки		(268,044)	(552,960)
Залишок на 31 грудня		1,851,362	2,982,445

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років Банк виконував усі фінансові ковенанти, встановлені кредитними угодами з міжнародними фінансовими установами.

АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2024 р.***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Аналіз інших залучених коштів за валютами та строками погашення поданий у Примітці 44. Інформація про залишки за розрахунками із пов'язаними сторонами подана у Примітці 48. Інформація про оцінену справедливую вартість інших позик подана у Примітці 46.

38) Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

	Примітка	2024	2023
Інші фінансові зобов'язання			
Резерви під зобов'язання з надання кредитів		76,691	110,451
Зобов'язання з оренди		17,388	13,990
Резерви під судові провадження		-	3,570
Резерви по послугах, за якими не виставлені рахунки		1,384	1,854
Інше		4,508	13,441
Усього інших фінансових зобов'язань		99,971	143,306
Інші нефінансові зобов'язання			
Нарахований резерв за невикористаними відпустками		21,239	17,046
Заборгованість з податків та інших обов'язкових платежів, за виключенням податку на прибуток		44,749	34,198
Інше		14,270	14,936
Усього інших нефінансових зобов'язань		80,258	66,180
Усього інших фінансових та нефінансових зобов'язань		180,229	209,486

Зміни зобов'язань з оренди у 2024 та 2023 роках представлені нижче:

	2024	2023
Залишок на 1 січня	13,990	10,139
Платежі	(9,304)	(8,216)
Нараховані відсотки	1,458	550
Вплив зміни валютних курсів	1,315	(1,226)
Збільшення	9,991	12,771
Зменшення	(62)	(28)
Залишок на 31 грудня	17,388	13,990

Аналіз інших фінансових зобов'язань за валютами та строками погашення поданий у Примітці 44. Інформація про залишки за розрахунками із пов'язаними сторонами подана у Примітці 48. Інформація про оцінену справедливую вартість інших фінансових зобов'язань подана у Примітці 46.

АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2024 р.***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***39) Субординований борг**

Субординований борг представлений довгостроковою угодою про запозичення, яка, у разі дефолту Банку, буде другорядною щодо інших зобов'язань Банку, включаючи рахунки клієнтів та інші боргові інструменти.

Субординований борг станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року представлений таким чином:

Контрагент	Валюта	Термін погашення	2024	2023
ProCredit Holding AG	EUR	2032	-	884,411
Усього субординованого боргу			-	884,411

У 2024 році єдиний акціонер Банку, ProCredit Holding AG, прийняв рішення про конвертацію субординованого боргу на загальну суму 20 мільйонів євро в статутний капітал. Загальна сума субординованого боргу була конвертована в гривню за комерційним обмінним курсом, а потім переведена на придбання простих акцій (Примітка 40).

Зміни субординованого боргу у 2024 році представлені нижче:

	Примітка	2024
Залишок на 1 січня		884,411
Нараховані відсотки	26	97,633
Сплачені відсотки		(137,040)
Погашення субординованого боргу та конвертація до капіталу		(874,958)
Вплив зміни валютних курсів		29,954
Залишок на 31 грудня		-

Зміни субординованого боргу у 2023 році представлені нижче:

	Примітка	2023
Залишок на 1 січня		804,918
Надходження субординованого боргу		-
Нараховані відсотки	26	84,184
Сплачені відсотки		(73,603)
Вплив зміни валютних курсів		68,912
Залишок на 31 грудня		884,411

Аналіз субординованого боргу за валютами та строками погашення поданий у Примітці 44. Інформація про залишки за розрахунками із пов'язаними сторонами подана у Примітці 48. Інформація про оцінку справедливої вартості субординованого боргу подана у Примітці 46.

АТ “ПРОКРЕДИТ БАНК”**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2024 р.***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***40) Власний капітал****Статутний капітал**

Станом на 31 грудня 2024 р. та 31 грудня 2023 р. статутний капітал складається з 3,297,003 акцій номінальною вартістю 476.79 гривень за акцію та загальною номінальною вартістю 1,571,978 тис. грн.

Усі акції поділяються на прості та привілейовані акції. Кожна проста акція має один голос. Власники простих акцій мають право на отримання дивідендів по мірі їх оголошення та право одного голосу на акцію на загальних зборах акціонерів Банку. Привілейовані акції не мають права голосу, крім випадків, передбачених законодавством України, але їм надано переважне право отримувати дивіденди в розмірі 150 гривень на всі ці акції, а також пріоритетну участь у розподілі активів у разі ліквідації.

Станом на 31 грудня 2024 р. та 31 грудня 2023 р. всі акції Банку, які знаходяться в обігу, були випущені та повністю оплачені.

	Прості акції		Привілейовані акції	
	2024	2023	2024	2023
Випущені акції на 31 грудня – повністю сплачені	3,147,392	3,147,392	149,611	149,611

Структура акціонерів Банку станом на 31 грудня 2024 р. була такою (за типами акцій):

Акціонер	Кількість акцій	% статутного капіталу	Номінальна вартість	Емісійний дохід	Усього
Прості акції (zareєстровані)					
ProCredit Holding AG	3,147,392	95.46	1,500,645	113,845	1,614,490
Усього простих акцій	3,147,392	95.46	1,500,645	113,845	1,614,490
Привілейовані акції без права голосу					
ProCredit Holding AG	149,611	4.54	71,333	-	71,333
Усього акцій без права голосу	149,611	4.54	71,333	-	71,333
Усього капіталу	3,297,003	100.00	1,571,978	113,845	1,685,823

АТ “ПРОКРЕДИТ БАНК”**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2024 р.***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Структура акціонерів Банку станом на 31 грудня 2023 р. була такою (за типами акцій):

Акціонер	Кількість акцій	% статутного капіталу	Номінальна вартість	Емісійний дохід	Усього
Прості акції (зареєстровані)					
ProCredit Holding AG	3,147,392	95.46	1,500,645	113,845	1,614,490
Усього простих акцій	3,147,392	95.46	1,500,645	113,845	1,614,490
Привілейовані акції без права голосу					
ProCredit Holding AG	149,611	4.54	71,333	-	71,333
Усього акцій без права голосу	149,611	4.54	71,333	-	71,333
Усього капіталу	3,297,003	100.00	1,571,978	113,845	1,685,823

Незареєстрований капітал

Відповідно до рішення єдиного акціонера Банку ProCredit Holding AG від 23 вересня 2024 року про конвертацію субординованого боргу в розмірі 20 млн євро у статутний капітал (Примітка 39), Банк випустив 732 584 простих акцій номінальною вартістю 476,79 гривень за акцію та загальною вартістю 876 896 тис. грн., включаючи емісійний дохід. Станом на 31 грудня 2024 року процедура реєстрації збільшення статутного капіталу Банку ще не була завершена. 14 квітня 2025 року було зареєстровано оновлену редакцію Статуту Банку з новим розміром статутного капіталу (1 921 267 тис. грн.), сума збільшення статутного капіталу становила 349 289 тис. грн., також було внесено відповідні зміни до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців. Різниця між номінальною вартістю та ринковою вартістю нових акцій обліковується як емісійний дохід. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску процес реєстрації звіту про результати емісії акцій у Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку ще тривав.

Резерви в межах власного капіталу

Чинне законодавство України вимагає, щоб банки створювали резервний фонд для покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань. Резервний фонд повинен становити не менше 25% регулятивного капіталу банків. Резерв формується за рахунок відрахувань з чистого прибутку за звітний рік, отриманого Банком після сплати податків і утримання нерозподіленого прибутку за попередні роки.

Відрахування до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку Банку до досягнення 25% розміру регулятивного капіталу банку. Якщо внаслідок діяльності Банку розмір регулятивного капіталу зменшився до суми, що є меншою, ніж розмір статутного капіталу, то щорічні відрахування до резервного фонду мають становити 10% від чистого прибутку Банку до досягнення 35% від його статутного капіталу.

Резервний фонд може бути використаний тільки на покриття збитків Банку за результатами звітного року згідно з рішенням Правління Банку та в порядку, встановленому акціонерами. При цьому, чинне законодавство України не передбачає жодних обмежень щодо можливості розподілу резервного фонду між акціонерами банку при його ліквідації після задоволення всіх вимог кредиторів.

Станом на 31 грудня 2024 р. резервний фонд Банку складає 1,400,407 тис. грн (2023: 551,841 тис. грн). Цей фонд представлений у власному капіталі. Збільшення резервного фонду у 2024 році відбулося за рахунок прибутку за попередній рік, як розкрито у Звіті про зміни у власному капіталі.

Згідно з рішенням єдиного акціонера від 31 травня 2023 р., збитки, отримані в результаті діяльності Банку у 2022 році, в розмірі 1,772,508 тис. грн. були покриті за рахунок резервного фонду Банку.

Д. Управління ризиками

Принципи управління ризиками та ризик-стратегія Банку не змінилися порівняно з попереднім роком.

Принципи управління ризиками в «ПроКредит Банку» узгоджуються з принципами Групи ПроКредит, яка прагне сприяти розвитку прозорого та інклюзивного фінансового сектору у країнах, що розвиваються, та країнах з перехідною економікою.

У 2024 році ризиковість бізнес-середовища в Україні зумовлена наслідками вторгнення росії (див. Примітку 3). Протягом року росія посилювала атаки на критично важливу інфраструктуру України, зміщуючи акцент на розподільчі мережі, що призвело до значного дефіциту електроенергії та постійних перебоїв у подачі електроенергії. Особливий негативний вплив ці перебої мали на повсякденне життя суспільства під час суттєвого підвищення температури. Однак, за підтримки західних партнерів, українські постачальники електроенергії успішно накопичили необхідне обладнання, що дозволило швидко проводити ремонтні роботи. До кінця серпня частота перебоїв зменшилася, що дозволило країні підготуватися до холодних місяців. Незважаючи на продовження військових операцій та загрози інфраструктурі наприкінці 2024 року, зусилля щодо зміцнення стійкості в ключових секторах були підкріплені міжнародною допомогою. Хоча в деяких регіонах зберігався дефіцит енергії, операційна діяльність Банку та його клієнтів-кредиторів зберегла стабільність.

Беручи до уваги триваючу невизначеність щодо поточної ситуації, Банк підтримував підвищений рівень ліквідності та резервів капіталу, щоб забезпечити свою здатність долати будь-які потенційні збої. Такий проактивний підхід підкреслює прагнення Банку до безперебійної роботи в умовах значних викликів, спричинених поточним макроекономічним середовищем.

Банк дотримувався всіх відповідних регуляторних вимог протягом 2024 фінансового року.

Розвиток ситуації з ризиками, що притаманні діяльності Банку, ретельно контролюється.

41) Управління загальними ризиками Банку – Управління капіталом

Цілі управління капіталом

З метою забезпечення стабільної діяльності Банк повинен підтримувати достатній рівень капіталу для покриття всіх можливих очікуваних ризиків, притаманних його діяльності. Банк здійснює моніторинг рівня ризиків за допомогою системи різних індикаторів, для кожного з яких встановлені цільові та граничні значення. Перелік ключових індикаторів для Банку включає не лише регулятивні нормативи, встановлені Національним банком України, але і широкий перелік інших індикаторів, таких як показники адекватності регулятивного капіталу згідно з «Базельською угодою III» та коефіцієнт фінансового леввериджу основного капіталу I рівня.

Управління капіталом Банку має такі цілі:

- забезпечення наявності капіталу, достатнього для покриття потенційних збитків внаслідок реалізації ризиків, притаманних діяльності Банку, навіть за умови виникнення надзвичайних обставин;
- повне дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України;
- дотримання внутрішніх мінімальних вимог щодо достатності капіталу;
- визначення та підтримка гранично допустимих рівнів (лімітів) ризику;
- ефективне управління та планування профілю ризику стосовно наявного капіталу;
- підтримка зростання Банку та стратегічних бізнес-цілей, зберігаючи при цьому фінансову стабільність.

Управління капіталом – процеси та процедури

Управління капіталом Банку регулюється Політикою Групи з управління капіталом. Рівні адекватності капіталу та результати оцінки здатності витримувати ризики розглядаються, як мінімум, щоквартально. Цей моніторинг здійснюється різними комітетами, зокрема Комітетом з управління активами та пасивами Банку, Комітетом з управління загальними ризиками Банку, Комітетом з управління ризиками Наглядової ради та Комітетом з управління ризиками Групи ПроКредит.

Управління капіталом – дотримання регулятивних та внутрішніх вимог до капіталу

Основним принципом управління капіталом Банку є забезпечення того, щоб у будь-який момент часу Банк не брав на себе ризиків, що перевищують його можливості їх нести. Для забезпечення належної капіталізації Банк застосовує як нормативні так і економічні перспективи. Наглядова рада визначила чіткий апетит до ризику для обох перспектив. Банк виконав усі відповідні регуляторні вимоги протягом минулого року та очікує продовжувати виконувати їх у 2025 році.

Регулятивні мінімальні вимоги до капіталу встановлюються та контролюються Національним банком України. Починаючи з 5 серпня 2024 року запроваджено нову трирівневу структуру капіталу, яка передбачає такі вимоги до Банку:

- норматив достатності основного капіталу першого рівня (СЕТ1): 5.625%
- норматив достатності капіталу першого рівня: 7.5%
- норматив достатності регулятивного капіталу: 10%.

Поряд із цими вимогами НБУ запровадив перехідні положення для забезпечення збалансованого підходу до впровадження європейських стандартів, зберігаючи при цьому здатність банківської системи підтримувати економічне зростання. Ці положення включають поетапний графік досягнення мінімального нормативу достатності регулятивного капіталу:

- з 05 серпня 2024 року по 31 грудня 2024 року: не менше 8.5%
- з 01 січня 2025 року по 30 червня 2025 року: не менше 9.25%
- з 01 липня 2025 року: не менше 10%.

Протягом 2023 та 2024 років Банк підтримував достатній рівень капіталізації для виконання нормативів достатності регулятивного капіталу, встановлених Національним банком України.

Відповідно до вимог НБУ, у 2024 році Банком впроваджено систему ICAAP, що інтегрована в системи корпоративного управління та управління ризиками Банку.

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років Банк дотримувався нормативу адекватності регулятивного капіталу і капіталу 1-го рівня відповідно до регулятивних вимог Національного банку України. Регулятивний капітал Банку станом на 31 грудня 2024 та 2023 років включає:

	2024	2023
Капітал 1-го рівня	3,262,746	2,174,342
Капітал 2-го рівня	948,229	1,933,910
Усього регулятивного капіталу	4,210,975	4,108,252

42) Управління індивідуальними ризиками

Банк робить особливий акцент на загальному розумінні чинників, що обумовлюють ризики, та необхідності аналізу можливих подій/сценаріїв та їх можливого негативного впливу. Цілі управління ризиками включають забезпечення своєчасного виявлення суттєвих ризиків, їх повного розуміння та належного опису - наприклад, забезпечення того, що жоден продукт чи послуга не пропонуються доти, доки усі сторони не досягли повного розуміння їх особливостей.

Усі обмеження індивідуальних ризиків, до яких Банк відносить свою власну стратегію управління ризиками, є послідовними і контролюються на рівні ProCredit Holding. Обмежені відхилення дозволені тільки в більш суворих межах (тобто, у випадках, коли такі обмеження не передбачені національним законодавством, наприклад, для валютного ризику) або якщо вони погоджені з Комітетом з управління ризиками Групи.

43) Кредитний ризик клієнта

Кредитний ризик визначається як ризик того, що контрагент, який здійснює кредитну операцію, не зможе або тільки частково зможе виконати договірні зобов'язання перед Банком. У межах загального кредитного ризику Банк виокремлює кредитний ризик, що виникає в результаті здійснення операцій з кредитування клієнтів, ризик контрагента (включаючи ризик емітента) і ризик країни. Він далі ділиться на ризик кредитного дефолту та ризик кредитного портфеля, щоб полегшити цілеспрямоване управління ризиками. Кредитний ризик є найбільшим ризиком для Банку, і найбільшу частину цього ризику складає ризик, що виникає в результаті здійснення операцій з кредитування клієнтів.

Максимальна сума кредитного ризику, як правило, представлена балансовою вартістю фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Крім того, станом на 31 грудня 2024 року Банк видав акредитиви та гарантії на суму 167,020 тис. грн (31 грудня 2023 р.: 173,509 тис. грн) (Примітка 47).

Станом на 31 грудня 2024 року Банк мав 130 позичальників (2023: 137 позичальника), які отримали кредити на загальну суму понад 1,000 тисяч євро. Загальна сума цих кредитів становить 12,318,718 тис. грн (2023: 11,429,256 тис. грн) або 55.2% від загального кредитного портфеля (2023: 54.5%).

Кредитний ризик клієнтів

Основними цілями діяльності у сфері управління кредитним ризиком є забезпечення високої якості кредитного портфеля, мінімізація концентрації ризиків в рамках кредитного портфеля та адекватне покриття кредитних ризиків резервами на покриття збитків за кредитами.

Ризик невиконання кредитних зобов'язань за операціями з кредитування клієнтів визначається як імовірність виникнення збитків внаслідок можливого невиконання договірних платіжних зобов'язань клієнтом за кредитним договором.

Основна діяльність Банку - кредитування малих та середніх підприємств, що сприяє диверсифікації кредитного портфеля, і, відповідно, веде до мінімізації ризику за географічним розподілом та галузями економіки. В рамках кредитної операційної діяльності Банк дотримується таких принципів:

- детальний аналіз заборгованості та платоспроможності клієнтів, яким були видані кредити, включаючи оцінку майбутніх грошових потоків;
- сумлінне дотримання стандартів обслуговування клієнтів зі сфери бізнесу у поєднанні з застосуванням єдиного для групи підходу до класифікації ризиків підвищує ефективність збору та аналізу суттєвих даних про ризики і дає можливість ідентифікувати ризики;
- ретельне документування результатів аналізів кредитного ризику та процедур, виконаних в рамках кредитної діяльності, що забезпечує розуміння аналітичних процедур обізнаними третіми сторонами;
- неухильне запобігання випадкам виникнення у клієнтів надмірної заборгованості за отриманими ними кредитами;
- налагодження довгострокових стосунків із клієнтами, підтримка регулярних контактів та документування аналізів динаміки заборгованості в рамках підготовки регулярних звітів про результати моніторингу;
- ретельний моніторинг статусу погашення кредитної заборгованості;
- організація орієнтованої на потреби клієнта інтенсивної роботи зі стягнення кредитів у випадках виникнення простроченої заборгованості;
- звернення стягнення на заставу у випадку неплатоспроможності клієнта.

Банк враховує весь спектр інформації про клієнта при прийнятті рішень щодо надання кредиту – починаючи від перевіреної аудитором фінансової звітності і закінчуючи управлінською звітністю та іншою неофіційною інформацією, наданою клієнтом. Ключові критерії для прийняття рішення щодо видачі кредиту базуються, в першу чергу, на даних щодо фінансового стану клієнта (ліквідності позичальника, прибутковості бізнесу, інших показниках кредитоспроможності клієнта), а також – в меншій мірі – наявності та якості застави.

Всі рішення щодо видачі кредитів приймають кредитні комітети Банку. Для членів кредитних комітетів встановлюються ліміти на затвердження, що визначаються на основі їх кваліфікації та досвіду. Усі рішення щодо сум заборгованості за середніми за сумою кредитами приймаються кредитними комітетами головного офісу Банку. Якщо суми заборгованості є особливо суттєвими для Банку з огляду на їх розмір, рішення приймає Наглядова рада Банку, зазвичай за результатами попереднього схвалення від відповідальних працівників Комітету з управління ризиками Групи у ProCredit Holding.

Найважливішою основою для прийняття рішень в кредитному комітеті є пропозиція щодо структури фінансування та застави, яка адаптована до потреб клієнта та залежить від його профілю ризику. У цьому контексті застосовуються такі загальні принципи: чим нижча сума кредиту, детальніше надана клієнтом документація, коротший термін кредитування, довше історія клієнта в цьому банку, і чим вище обіг на банківському рахунку клієнта, то нижчими будуть вимоги до застави. Як правило, кредитні ризики за умови більш високого профілю ризику клієнта покриваються надійним забезпеченням, переважно нерухомим майном.

Раннє виявлення зростання кредитного ризику на рівні позичальника включено до всіх пов'язаних з кредитуванням процесів, що призводить до оперативного виявлення та своєчасного оцінювання фінансових труднощів, з якими стикаються клієнти.

Банк запровадив індикатори раннього виявлення ризиків, розроблені згідно з вимогами Групи Прокредит та українськими нормативними вимогами, на основі кількісних та якісних характеристик ризику. Вони включають, не обмежуючись нижченаведеним, зниження обороту по рахунку або залишків коштів на рахунку, активне використання наданих кредитних ліній та овердрафтів протягом більш тривалого періоду часу, а також прострочення заборгованості. Регулярна фіксація та аналіз цих індикаторів раннього попередження допомагає керувати працюючим портфелем, виявляти потенційні ризики дефолту на ранній стадії та вживати необхідних заходів для уникнення значного збільшення кредитного ризику. Звіти щодо «проблемного» портфеля регулярно передаються керівнику філії, відповідальним співробітникам головного офісу Банку та у агрегованій формі ProCredit Holding.

Події, які можуть вплинути на значну частину кредитного портфеля (загальні фактори ризику), аналізуються та обговорюються на рівні групи та Банку. Це може призвести до встановлення лімітів на ризики для певних груп клієнтів, наприклад, в окремих секторах економіки або географічних регіонах.

Починаючи з 24 лютого 2022 року суттєвий вплив на кредитний ризик має війна в Україні. Починаючи з повномасштабного військового вторгнення росії в Україну Банк розробив комплексний підхід до сегментації кредитного портфеля на основі місцезнаходження клієнта та впливу військових дій на його бізнес. Починаючи з березня 2024 року Банк запровадив новий підхід до категоризації зон ризику, що базується на інформації, наданій Міністерством реінтеграції тимчасово окупованих територій України, яке згодом було перетворено на Міністерство національної єдності України. Цей оновлений підхід впливає з більш повного розуміння державою поточної ситуації та потенційного розвитку війни в майбутньому.

Система категоризації базується на профілі ризику кожного населеного пункту, що відображає оцінку військових загроз Урядом України. Кожен населений пункт класифікується в одну з п'яти військових зон:

1. Території, тимчасово окуповані російською федерацією.
2. Території активних бойових дій.
3. Території активних бойових дій, на яких функціонують державні електронні інформаційні ресурси.
4. Території можливих бойових дій.
5. Інші території.

Ці п'ять військових зон згруповані у три зони залежно від рівня ризику:

- дуже високий ризик (червона зона): Донецька та Луганська області повністю, території, тимчасово окуповані російською федерацією, території активних бойових дій та території активних бойових дій, де функціонують державні електронні інформаційні ресурси;
- високий ризик (жовта зона): Території можливих бойових дій (буферні зони навколо зони бойових дій/окупованих територій);
- низький ризик (зелена зона): Інші території (райони з відносно меншим ризиком ураження внаслідок війни).

Від початку повномасштабного вторгнення російських військ на територію України 24 лютого 2022 року Банк проводить оцінку впливу вторгнення на портфель клієнтських кредитів. Ця оцінка є динамічним процесом, що враховує найактуальнішу інформацію про масштаб військових дій, їх вплив на операції клієнтів та належну оцінку і відображення ризиків. У цьому контексті: 1) продовжується проактивний моніторинг та рекласифікація портфеля; 2) параметри кредитного ризику оновлюються шляхом поповнення історії даних подіями 2022 та 2023 років, переоцінки статистичних моделей та оновлення інформації щодо останніх макроекономічних прогнозів. На кінець 2023 року 51% портфеля кредитів у червоній зоні, обсягом 190,438 тис. грн (2023 рік: 75% або 675 563 тис. грн), визнано дефолтним. Решта 182,270 тис. грн. портфеля кредитів у червоній зоні — це клієнти, що частково здійснюють діяльність в інших зонах, входять до портфеля сумнівних кредитів та перебувають на Стадії 2 (2023 рік: 226 414 тис. грн). Банк зміг залишити зв'язок з клієнтами у червоній зоні для оцінки їх ситуації та розробки плану відновлення, де це можливо. Це дозволило частково збирати платежі від клієнтів з червоної зони протягом 2023 та 2024 років. Банк продовжує працювати над додатковими варіантами відновлення. У разі відсутності можливості відновлення такі експозиції поступово списуються. Щодо інших клієнтів поводить оцінку на безперервній основі. Платіжна поведінка та фінансові результати, включаючи перспективи бізнесу, є критичними при оцінці. Мінімальний рівень класифікації ризику був впроваджений залежно від місця знаходження бізнесу. Був впроваджений моніторинг портфелів для виявлення та оцінки потенційних ризиків, пов'язаних з військовим впливом. Під час цього процесу було враховано вплив угод з експорту зерна на якість портфеля виробників сільськогосподарської продукції. Підвищення кредитного ризику за результатами оцінки на портфельній основі відображається в зниженні класифікації ризику, та показників якості активів, що призводить до зміни стадії знецінення.

Водночас, Банк продовжував фінансувати клієнтів, які перебувають у зеленій та жовтій зонах, особливо бізнес, що підтримується програмами гарантій з покриттям від 50% до 80%. Посилені вимоги застосовано до оцінки бізнесу та розробки прогнозів, які мають повною мірою відображати поточну ситуацію та можливість ведення господарської діяльності, включаючи отримання поставок та продаж власної продукції.

На основі показників якості активів кредитний портфель поділяється на три категорії кредитів: працюючі, сумнівні та дефолтні. Кредити розподіляються за цими категоріями на основі простроченої заборгованості за ними, системи класифікації ризиків та інших характеристик ризику; сюди входять порушення справи про банкрутство або подібних судових процедур, реструктуризація чи ліквідація інших банків, а також інші фактори, що свідчать про значне погіршення економічного становища клієнта. Зазначені індикатори дозволяють чітко проаналізувати якість портфеля Банку, і є одним із найважливіших інструментів управління кредитними ризиками.

- Портфель працюючих кредитів не має ознак можливого підвищення ризику. Незважаючи на те, що за окремими кредитами можуть спостерігатися попереджувальні сигнали, такі сигнали не обов'язково призводять до виявлення ознак підвищення ризику.
- Портфель із сумнівними кредитами включає кредити з підвищеним кредитним ризиком. Це може бути викликано тимчасовими труднощами з платежами (30-90 днів), реструктуризацією або іншими факторами. Проте Банк все ще очікує на можливе повне погашення кредиту, наприклад, після реструктуризації.

Портфель непрацюючих (дефолтних) кредитів включає всі кредити клієнтів, що зазнали дефолту, для більшості з яких характерне тривале прострочення зобов'язань (понад 90 днів). Це, з поміж іншого, стосується випадків, коли виконання позичальником його зобов'язань перед Банком є малоімовірним або щодо нього було розпочато процедури банкрутства.

Індикатори дефолту та пов'язані з ними внутрішні процеси були визначені відповідно до вимог, встановлених міжнародними регуляторними органами, і вони постійно переглядаються та коригуються відповідним чином.

Після виявлення підвищеного ризику дефолту за кредитом його передають під посилений нагляд. Це включає в себе тісне спілкування з клієнтом, виявлення джерела підвищеного ризику дефолту кредиту та ретельного моніторингу ділової активності клієнта. Рішення про заходи для зниження ризику дефолту кредиту приймаються уповноваженими органами. Крім того, можуть бути запрошені посадові особи, фахівці, які займаються поверненням кредитів, для підтримки інтенсивної роботи з кредитними ризиками.

Одним з перших кроків при управлінні такими кредитами є визначення економічної та фінансової ситуації клієнта, що є основою для прийняття рішень щодо доцільності реструктуризації. Мета полягає в тому, щоб приймати такі рішення на ранній стадії, коли шанси на стабілізацію є високими і ще до того, як кредит перейде до фази регулярної затримки платежів.

Нижче у таблиці наведені суми заборгованості за кредитами клієнтам за категоріями, що були реструктуризовані на 31 грудня 2024 р. та 31 грудня 2023 р.:

	2024		2023	
	Реструктуризовані Кредити	Реструктуризовані кредити, % до кредитного портфелю	Реструктуризовані кредити	Реструктуризовані кредити, % до кредитного портфелю
Стадія 2	802,273	3.6%	1,447,824	6.9%
Стадія 3 та POCI	448,522	2.0%	765,237	3.6%
Усього	1,250,795	5.6%	2,213,061	10.6%

Якщо сума заборгованості за кредитом визнається безнадійною, вона передається відповідальним співробітникам відділу обслуговування клієнтів. Підтримку цим співробітникам надають фахівці юридичного відділу.

Структура кредитного портфеля аналізується Комітетом з питань загальних ризиків на регулярній основі з метою виявлення можливих подій (факторів впливу), які можуть мати негативний вплив на значні сфери кредитного портфелю (загальні фактори ризику) та у разі необхідності, Комітет приймає рішення щодо обмеження кредитування певних категорій позичальників (наприклад, за видом діяльності, регіональним розподілом, типом кредитного продукту тощо).

Щодо великих кредитів, Банк дотримується інструкцій, згідно з якими всі кредитні заявки, які перевищують 10% регулятивного капіталу, мають бути затверджені Комітетом з управління кредитними ризиками на рівні Групи. Заборгованість будь-якої групи позичальників в жодному разі не може перевищувати 25% регулятивного капіталу Банку.

Резерви під збитки

Модель очікуваних кредитних збитків (ОКЗ) відповідно до МСФЗ 9 є центральним елементом підходу до кількісної оцінки резервів під збитки як для балансових, так і для позабалансових фінансових інструментів, і вона постійно оптимізується. Розрахункові резерви збитків визначаються на основі очікуваних кредитних збитків за кількома майбутніми сценаріями дефолту. Це представляє сукупну суму результатів сценаріїв, зважену з урахуванням імовірності. Оцінки ОКЗ базуються на достовірній інформації про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов.

Трирівневий підхід

Кредити та аванси клієнтам розподіляються на три стадії знецінення на основі аналізу розвитку кредитного ризику з моменту первісного визнання. Для кожної стадії застосовується конкретна методологія для визначення знецінення. Протягом періоду дії фінансового інструмента можливий рух між стадіями знецінення.

Стадія 1 включає суми заборгованості, за якими не відбулося суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже, немає ознак необхідності віднесення їх до Стадії 2 або 3. Зазвичай, всі кредити при первісному визнанні відносяться до Стадії 1, за винятком тих, які класифікуються як POCI (придбані або створені кредитно-знецінені активи). Для сум заборгованості, віднесених до Стадії 1, очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок можливих подій невиконання зобов'язань протягом 12 місяців після звітної дати, визнаються у складі витрат. Для кредитів зі строком погашення, що залишився, менше 12 місяців, застосовується менший строк погашення, визначений договором.

Стадія 2 включає суми заборгованості, за якими після дати первісного визнання відбулося суттєве збільшення кредитного ризику, але по яких відсутні об'єктивні ознаки зменшення корисності. Резерви під збитки створюються у сумі, еквівалентній сумі очікуваних кредитних збитків за весь період, що залишився до дати погашення кредиту.

Стадія 3 включає дефолтні фінансові інструменти, тобто інструменти, за якими на звітну дату відбулося значне збільшення кредитного ризику та були виявлені об'єктивні ознаки зменшення корисності. Відповідний розрахунок резервів під збитки виконується з урахуванням очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії активу, що залишився до його погашення, виходячи з припущення про те, що вірогідність дефолту складає 100%.

Класифікація кредитного ризику

Банк визначає рівень всіх малих і середніх кредитних ризиків для кожної суми заборгованості за кредитом на основі різних даних, які, на думку Банку, є суттєвими для прогнозування ризику дефолту, а також шляхом застосування експертних суджень щодо кредитної якості. Рівні градації кредитного ризику визначаються з використанням якісних та кількісних факторів, які вказують на ризик дефолту. Ці фактори змінюються залежно від характеру суми заборгованості за кредитом і типу позичальника. Кількісними факторами в системі класифікації ризиків є показники операційної діяльності підприємства, балансової звітності та якості грошових потоків. Аналіз якісних факторів поділяється на такі сфери: особи, пов'язані з бізнес-клієнтом (менеджмент, ключовий персонал, власники); професіоналізм організації; якість наданої документації; зовнішні фактори та їх потенційний вплив на діяльність бізнес-клієнта, а також будь-яка інформація, яка вказує на труднощі з платежами з боку клієнта в нещодавньому минулому і підлягає вимірюванню. В результаті оцінка клієнта може бути віднесена до однієї з восьми класифікацій ризику.

Сума всіх малих і середніх кредитних ризиків для кожної суми заборгованості відноситься до певної стадії ризику на дату первісного визнання на основі наявної інформації про позичальника. Вона підтримує процес прийняття рішень, доповнюючи ретельну оцінку кредитоспроможності клієнта. Суми заборгованості за кредитами піддаються постійному моніторингу, що може призводити до перенесення позиції до іншої категорії кредитного ризику.

Категорія кредитного ризику пов'язана із системою резервування ризиків Банку. Всі кредитні ризики в категорії 8-го клієнтського ризику вважаються знеціненими і розглядаються як проблемні кредитні ризики. Всі кредитні ризики, класифіковані в категоріях ризику 6 та 7, розглядаються в умовах інтенсивного управління.

Суттєве зростання кредитного ризику

Для цілей визначення того, чи відбулося суттєве збільшення кредитного ризику, Банк оцінює обґрунтовану і прийнятну інформацію, яка є важливою і може бути отримана без надмірних витрат або зусиль, додатково при цьому використовується історична кількісна і якісна інформація. Оцінка суттєвості збільшення кредитного ризику проводиться на рівні контракту.

Кількісний тест на SICR (суттєве зростання кредитного ризику) складається з порівняння між очікуваною PD протягом останнього періоду життя на звітну дату та очікуваною PD протягом відповідного періоду часу при первинному визнанні. Вважається, що значне збільшення кредитного ризику існує, якщо різниця між значеннями PD перевищує певний ліміт. У цьому випадку відповідний фінансовий інструмент переноситься зі Стадії 1 на Стадію 2. І навпаки, перехід зі Стадії 2 на Стадію 1 можливий, як тільки суттєвий кредитний ризик значно зменшиться.

Крім того, для прийняття рішень щодо суттєвого зростання кредитного ризику використовуються якісні критерії. Експозиція переводиться зі Стадії 1 до Стадії 2 у випадках виконання одного із зазначених нижче критеріїв:

- передбачені договорами платежі прострочені більш ніж на 30 днів, але не більш ніж на 90 днів;
- класифікація клієнта як «реструктуризованого» відповідно до внутрішньої політики (коригування умов, визначених договорами);
- клієнт відноситься до класу ризику, визначеного як недостатній у системі класифікації ризиків.

Знецінення кредитів

Кредит вважається знеціненим и переводиться до Стадії 3, якщо на звітну дату до нього застосовується один з нижченаведених критеріїв:

- платежі згідно з договорами прострочені більш ніж на 90 днів;
- існують ознаки значних фінансових труднощів боржника;
- погашення позики неможливе без реалізації застави.
- розпочато процедуру банкрутства клієнта;
- наявність судового провадження проти клієнта, яке загрожує існуванню бізнесу або можливості клієнта щодо погашення заборгованості;
- обвинувачення клієнта у шахрайстві.

Визначення поняття дефолту

Банк вважає кредит знеціненим, якщо виконано хоча б один із вищезазначених критеріїв, а очікувані грошові потоки зазнали негативного впливу до такої міри, що більше не можна передбачати повне погашення заборгованості.

При визначенні резервів під очікувані кредитні збитки на Стадії 3, розрізняють індивідуально значні та індивідуально незначні кредитні ризики; поріг становить 250,000 євро. Для значних ризиків з ознаками зменшення корисності здійснюється індивідуальна оцінка для визначення суми резервів, враховуючи очікувані надходження, зокрема реалізацію застави. Для індивідуально незначних ризиків резерви під збитки визначаються з використанням параметрів для колективної оцінки кредитного ризику.

Повернення кредиту зі Стадії 3 на нижчу Стадію можливе, якщо клієнт може повністю погасити непогашену заборгованість, не вдаючись до реалізації застави. Для кредитів РОСІ неможлива міграція між стадіями.

У зв'язку з сумами заборгованості, віднесеними до Стадії 3, Банк прийняв спеціальну політику визнання кредитів РОСІ згідно з вимогами МСФЗ 9, що стосуються модифікованих активів. Бізнес-модель не дозволяє придбання активів, що початково визнаються як кредитно-знецінені активи. Відповідно, ризики, пов'язані з кредитами РОСІ, можуть виникнути лише в ході нових переговорів шляхом суттєвої модифікації договірних грошових потоків. Для кредитів РОСІ на момент первісного визнання не нараховуються резерви під знецінення. У наступні періоди всі зміни, що стосуються очікуваних збитків протягом періоду, що залишився до погашення (ОКЗ протягом усього строку дії РОСІ), визнаються як витрати у звіті про прибутки та збитки та відповідно відображаються як резерви на збитки за цими кредитами.

Процес повернення експозиції до портфеля працюючих кредитів (на Стадії 1) відбувається у два кроки. Після покращення економічного становища позичальника (як правило, шляхом успішної реструктуризації) до стану, коли він може повністю виконувати свої зобов'язання з погашення і без звернення стягнення на застави і за відсутності ознак зменшення корисності, настає 12-місячний період реабілітації до моменту, коли кредит можна віднести до кредитів Стадії 2. Протягом наступного випробувального періоду, який триває два роки, кредит класифікується як «реструктуризований» і, таким чином, продовжує визнаватись як кредит Стадії 2. У випадку дотримання різних критеріїв, наприклад, відсутність прострочених платежів, погашення значної частини зобов'язання, включаючи за угодами про відстрочення, та відсутність ознак зменшення корисності, наприкінці випробувального періоду кредит може бути знову класифікований як працюючий кредит Стадії 1.

Система класифікації ризиків для малих і середніх експозицій є інструментом, що забезпечує кредитну оцінку експозиції під ризиком та поточну оцінку самого ризику за непогашеною частиною заборгованості. Вона підтримує процес прийняття рішень, доповнюючи ретельну оцінку кредитоспроможності всіх малих і середніх кредитних ризиків. Класифікації ризиків є обов'язковими в процесі проведення фінансового аналізу нових експозицій під ризиками, для щорічних оглядів та в контексті спеціальних вимірювань у відповідь на надзвичайні події.

АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2024 р.***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

У наведеній нижче таблиці наведено структуру валових і чистих активів та резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам в розрізі стадій та рейтингів кредитного ризику станом на 31 грудня 2024 року.

	Клас ризику 1-3	Клас ризик 4-5	Клас ризик 6-7	Клас ризик 8	Некла- сифіко- вані	Усього
Стадія 1	5,034,271	7,348,980	-	-	245,712	12,628,963
Стадія 2	1,839,500	4,687,323	2,227,971	-	120,412	8,875,206
Стадія 3	-	-	-	777,211	37,230	814,441
РОСІ-активи	-	-	-	4,903	1,437	6,340
Валова балансова вартість	6,873,771	12,036,303	2,227,971	782,114	404,791	22,324,950
Резерв під очікувані кредитні збитки	(253,451)	(642,950)	(668,851)	(646,407)	(53,846)	(2,265,505)
Чиста непогашена сума	6,620,320	11,393,353	1,559,120	135,707	350,945	20,059,445

Група неklasифікованих кредитів та авансів приватним та корпоративним клієнтам включає всі кредити та аванси клієнтам на суму менше 50,000 євро (розраховуються на основі балансових та позабалансових сум), які не відповідають критеріям малих та середніх підприємств.

У наведеній нижче таблиці наведено структуру валових і чистих активів та резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам в розрізі стадій та рейтингів кредитного ризику станом на 31 грудня 2023 року.

	Клас ризику 1-3	Клас ризик 4-5	Клас ризик 6-7	Клас ризик 8	Некла- сифіко- вані	Усього
Стадія 1	2,447,175	5,480,105	-	-	336,114	8,263,394
Стадія 2	1,895,969	5,343,693	3,772,128	-	164,726	11,176,516
Стадія 3	-	-	-	1,435,723	73,186	1,508,909
РОСІ-активи	-	-	-	16,229	408	16,637
Валова балансова вартість	4,343,144	10,823,798	3,772,128	1,451,952	574,434	20,965,456
Резерв під очікувані кредитні збитки	(140,976)	(544,397)	(786,703)	(1,185,286)	(91,273)	(2,748,635)
Чиста непогашена сума	4,202,168	10,279,401	2,985,425	266,666	483,161	18,216,821

Група неklasифікованих кредитів та авансів приватним та корпоративним клієнтам включає всі кредити та аванси клієнтам на суму менше 50,000 євро (розраховуються на основі балансових та позабалансових сум), які відповідають критеріям малих та середніх підприємств.

Нижче у таблиці наведено огляд зобов'язань з надання кредитів за стадіями та рейтингами кредитного ризику станом на 31 грудня 2024 року.

	Клас ризику 1-3	Клас ризику 4-5	Некла- сифіковані	Усього
Гарантії платежів – Стадія 1	13,202	709	-	13,911
Гарантії платежів – Стадія 2	126,233	15,000	-	141,233
Гарантії, що пов'язані з виконанням контракту – Стадія 1	761	9,197	1,918	11,876
Усього	140,196	24,906	1,918	167,020

АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2024 р.***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Нижче у таблиці наведено огляд зобов'язань з надання кредитів за стадіями та рейтингами кредитного ризику станом на 31 грудня 2023 року.

	Клас ризику 1-3	Клас ризику 4-5	Клас ризик 6-7	Некла- сифіковані	Усього
Гарантії платежів – Стадія 1	14,854	7,586	-	1,857	24,297
Гарантії платежів – Стадія 2	138,857	929	660	1,051	141,497
Гарантії, що пов'язані з виконанням контракту – Стадія 1	47	1,064	-	208	1,319
Гарантії, що пов'язані з виконанням контракту – Стадія 2	-	-	31	-	31
Імпортні акредитиви – Стадія 1	-	6,365	-	-	6,365
Усього	153,758	15,944	691	3,116	173,509

Ризиковість клієнта визначається за допомогою ряду показників, включаючи класифікацію ризиків, статус реструктуризації та виконання договірних зобов'язань з оплати. Зміни в цих показниках відображають збільшення або зменшення кредитного ризику, пов'язаного з клієнтом. Крім того, ці показники використовуються для визначення клієнтів, що зазнали дефолту.

Загалом, кредити списуються виключно за умови відсутності очікувань щодо їх повернення. Прямі та непрямі витрати на управління кредитними ризиками, які не були списані, повинні бути пропорційними розміру несплаченої частини боргу. З огляду на це, Банк списує незначні кредитні заборгованості (<30,000 євро) раніше, ніж значні. Рішення про списання кредитів не застосовуються автоматично до всіх експозицій в операціях із клієнтом. Банк може списати частини кредитного ризику (наприклад, через рішення про реструктуризацію), щоб підвищити ймовірність повного погашення залишку боргу клієнта. Більш детальна інформація про політику списання кредитних ризиків наведена у Примітці 9 (v).

При визначенні резервів під очікувані кредитні збитки експозиції під кредитними ризиками класифікуються як індивідуально значні та індивідуально незначні. Порогове значення - 250,000 євро. Значні експозиції з ознаками зменшення корисності оцінюються на індивідуальній основі для визначення суми знецінення, враховуючи очікувані надходження та реалізацію застави. Тут Банк приділяє велику увагу ретельному підходу до оцінки витрат і очікуваних доходів, а також щодо припущень щодо термінів реалізації. Незалежно від суми компенсації збитків, кредит класифікується як знецінений, якщо очікувані грошові потоки враховують надходження від реалізації застави.

Нижче у таблиці подано загальну валову та чисту суми кредитної заборгованості, а також суму резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам в розрізі стадій знецінення та днів прострочення станом на 31 грудня 2024 р.

	Усього валова непогашена сума	Резерв під очікувані кредитні збитки	Чиста непогашена сума
Стадія 1	12,628,963	(524,313)	12,104,650
0 днів	12,538,084	(521,223)	12,016,861
Від 1 до 30 днів	90,879	(3,090)	87,789
Стадія 2	8,875,206	(1,058,035)	7,817,171
0 днів	8,780,943	(1,032,627)	7,748,316
Від 1 до 30 днів	74,343	(22,538)	51,805
Від 31 до 90 днів	19,920	(2,870)	17,050
Стадія 3	814,441	(681,986)	132,455
0 днів	322,751	(265,642)	57,109
Від 1 до 30 днів	32,649	(16,524)	16,125
Від 31 до 90 днів	20,431	(17,923)	2,508
Від 91 до 365 днів	201,013	(148,828)	52,185
> 365 днів	237,597	(233,069)	4,528
РОСІ-активи	6,340	(1,171)	5,169
0 днів	6,340	(1,171)	5,169
Усього	22,324,950	(2,265,505)	20,059,445

АТ “ПРОКРЕДИТ БАНК”**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2024 р.***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Нижче у таблиці розкрито валову та чисту суми кредитної заборгованості, а також сум резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам за стадіями знецінення та днями прострочення станом на 31 грудня 2023 р.

	Усього валова непогашена сума	Резерв під очікувані кредитні збитки	Чиста непогашена сума
Стадія 1	8,263,394	(294,214)	7,969,180
0 днів	8,256,480	(293,908)	7,962,572
Від 1 до 30 днів	6,914	(306)	6,608
Стадія 2	11,176,516	(1,198,479)	9,978,037
0 днів	11,014,809	(1,150,406)	9,864,403
Від 1 до 30 днів	134,139	(44,523)	89,616
Від 31 до 90 днів	27,568	(3,550)	24,018
Стадія 3	1,508,909	(1,241,638)	267,271
0 днів	494,750	(367,509)	127,241
Від 1 до 30 днів	27,097	(20,410)	6,687
Від 31 до 90 днів	49,433	(18,128)	31,305
Від 91 до 365 днів	285,733	(211,735)	73,998
> 365 днів	651,896	(623,856)	28,040
РОСІ-активи	16,637	(14,304)	2,333
0 днів	16,492	(14,159)	2,333
Від 91 до 365 днів	11	(11)	-
> 365 днів	134	(134)	-
Усього	20,965,456	(2,748,635)	18,216,821

Станом на 31 грудня 2024 року до Стадії 3 та кредитів РОСІ включено нереструктуризовані кредити з класом ризику 8 та нульовими днями прострочки на суму 27,059 тисяч гривень (31 грудня 2023 р.: 114,254 тис. грн).

Оцінка кредитного ризику для інших фінансових активів

Для інших фінансових активів, визначення «прострочених» і «непрацюючих» мають таке ж визначення, як і для кредитного ризику клієнтів. Ризик контрагента управляється за принципом, згідно з яким ліквідні активи повинні бути надійно розміщені. Банк уважно стежить за кредитною якістю своїх контрагентів. З цією метою Банк, серед іншого, уважно стежив за заходами рейтингових агентств, висвітленням новин, аналітичними звітами та оцінками підрозділу ризиків Банку. З початку війни Банк не має доступу до коштів в російських рублях в Райффайзен банку, росія. Незважаючи на те, що контрагент не мав дефолту, сума активів у цьому банку була повністю зарезервована на кінець 2022 року. У зв'язку з уважним вибором контрагентів жодна з нових експозицій, відображених на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2024 року, не була простроченою та не показала жодних ознак знецінення. Ураховуючи консервативний підхід Банку до контрагентів, ризик контрагента та емітента оцінюється як середній з стабільним прогнозом.

Методологія оцінки кредитних ризиків і, отже, очікуваних кредитних збитків для інших фінансових активів, таких як інвестиційні цінні папери, кошти на рахунках в центральному банку, кредити іншим банкам та дебіторська заборгованість, відповідає МСФЗ 9 і базується на зовнішніх рейтингах. Перший етап моделі полягає у привласненні рейтингу кожному контрагенту (наприклад, фінансовій установі, державі) Банку. Для фінансових установ та держав використовується рейтинг дефолту емітента (IDR), що є прогнозою оцінкою потенціалу та готовності повністю і вчасно погасити боргові зобов'язання перед кредиторами приватного сектору і таким чином усунути ризик дефолту.

Кредитні ризики резервуються відповідно до очікуваних збитків. У цьому випадку очікувані збитки розраховуються як добуток ймовірності дефолту (PD), втрати в разі дефолту (LGD) та суми заборгованості під ризиком в момент дефолту (EAD). Тут EAD (експозиції під ризиком) визначається загальною сумою за активними операціями із контрагентами, відображених у звітному періоді, використовуються зовнішні PD та LGD. PD відповідає ймовірності дефолту.

В процесі визначення PD для контрагентів (фінансових установ і країн) використовується інформація про рейтинг, що надана рейтинговою агенцією Fitch. Оскільки емпіричні оцінки дефолту недоступні для всіх класів рейтингу, PD для класів без емпіричної інформації лінійно інтерполюються із доступних емпіричних показників вище або нижче розглянутих класів. Для кожного рейтингу, що привласнюється фінансовій установі або країні встановлюється значення PD, що опубліковане в дослідженні дефолту від Fitch. PD Fitch - це історичні середні величини дефолту, пов'язані з рейтингами, і вони представляють очікувану ймовірність дефолту.

LGD не пов'язані з PD суб'єкта господарювання, але пов'язані з країною (ризик країни), в якій знаходиться контрагент. Різні LGD використовуються для фінансових установ і країн.

Характеристика та вплив застави, утримуваної як забезпечення кредитів, та інших засобів підвищення якості кредитів

Загальний рівень кредитоспроможності клієнта є, як правило, найбільш достовірним показником якості кредиту, виданого такому клієнту. При цьому застава надає додаткові гарантії погашення, і Банк, зазвичай, вимагає від позичальників надання застави. Залежно від характеристик ризику та періоду дії кредитного договору, кредити можуть видаватися і без отримання застави, вартість якої повністю покриває кредитну заборгованість. Як правило, кредитні ризики за умови більш високого профілю ризику клієнта покриваються надійним забезпеченням, переважно нерухомим майном.

Оцінка застави у формі об'єктів нерухомості здійснюється на основі висновків зовнішніх незалежних експертів. Для забезпечення завчасного виявлення ознак зменшення вартості застави та вжиття необхідних заходів в рамках щорічної оцінки позичальників Банку обов'язково проводиться перевірка достовірності вартості застави. Результати оцінки регулярно переглядаються, при цьому перевірки достовірності вартості виконуються належним чином кваліфікованими співробітниками Банку.

Згідно з вимогами Банку до забезпечення кредитів, ключовими інструментами обмеження кредитного ризику є забезпечення кредитів іпотечними договорами, грошовими коштами та фінансовими гарантіями.

Валова балансова вартість кредитів та авансів клієнтам за типами забезпечення станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2023 р. представлена таким чином:

	2024	2023
Грошове забезпечення	101,472	134,834
Фінансові гарантії	5,104,449	4,008,879
Нерухомість	9,209,527	9,029,240
Інше (переважно обладнання та транспортні засоби)	6,349,914	5,883,512
Незабезпечені	1,559,588	1,908,991
Усього	22,324,950	20,965,456

Станом на 31 грудня 2024 р. чиста балансова вартість забезпечених заставою кредитів клієнтам, що є кредитно-знеціненими (Рівень 3 і РОСІ), складає 137,624 тис. грн (2023: 269,604 тис. грн), а вартість відповідної застави, отриманої для цілей зменшення потенційних збитків за цими кредитами, складає 137,489 тис. грн (2023: 258,123 тис. грн).

Таблиця нижче відображає фінансові інструменти, забезпечені фінансовими гарантіями або грошовими коштами станом на 31 грудня 2024 року:

	Усього валова непогашена сума	Сума застави фінансових гарантій та грошового забезпечення, зменшена до валової балансової вартості кредитів
Кредити клієнтам	9,151,961	5,205,921
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	34,357	34,100
Усього	9,186,318	5,240,021

Таблиця нижче відображає фінансові інструменти, забезпечені фінансовими гарантіями або грошовими коштами станом на 31 грудня 2023 року:

	Усього валова непогашена сума	Сума застави фінансових гарантій та грошового забезпечення, зменшена до валової балансової вартості кредитів
Кредити клієнтам	7,335,388	4,143,713
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	32,177	32,159
Усього	7,367,565	4,175,872

АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2024 р.***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Фінансові активи, що підлягають взаємозаліку, станом на 31 грудня 2024 представлені таким чином:

Типи фінансових активів/зобов'язань	Валова сума визнаних фінансових активів/зобов'язань	Валова сума визнаних фінансових компенсацій активів/зобов'язань, згорнутих у звіті про фінансовий стан	Чиста сума фінансових активів/зобов'язань у звіті про фінансовий стан	Пов'язані суми, що не підлягають компенсації у звіті про фінансовий стан		
				Фінансові інструменти	Отримані грошові кошти в заставі	Чиста сума
Кредити та аванси клієнтам	324,690	-	324,690	-	(101,472)	223,218
Усього фінансових активів	324,690	-	324,690	-	(101,472)	223,218
Рахунки клієнтів	(109,209)	-	(109,209)	101,472	-	(7,737)
Усього фінансових зобов'язань	(109,209)	-	(109,209)	101,472	-	(7,737)

Фінансові активи, що підлягають взаємозаліку, станом на 31 грудня 2023 представлені таким чином:

Типи фінансових активів/зобов'язань	Валова сума визнаних фінансових активів/зобов'язань	Валова сума визнаних фінансових компенсацій активів/зобов'язань, згорнутих у звіті про фінансовий стан	Чиста сума фінансових активів/зобов'язань у звіті про фінансовий стан	Пов'язані суми, що не підлягають компенсації у звіті про фінансовий стан		
				Фінансові інструменти	Отримані грошові кошти в заставі	Чиста сума
Кредити та аванси клієнтам	240,433	-	240,433	-	(134,834)	105,599
Усього фінансових активів	240,433	-	240,433	-	(134,834)	105,599
Рахунки клієнтів	(189,101)	-	(189,101)	134,834	-	(54,267)
Усього фінансових зобов'язань	(189,101)	-	(189,101)	134,834	-	(54,267)

Можливість відшкодування кредитів, що не є простроченими або знеціненими, залежить перш за все від кредитоспроможності позичальників, а не від вартості застави, тому Банк не обов'язково проводить додаткову оцінку застави на кожну звітну дату.

Згідно з політикою Банку стосовно роботи з заставним майном, усі об'єкти застави, на які було звернене стягнення внаслідок невиконання клієнтами кредитних зобов'язань, підлягають продажу непов'язаним третім сторонам, з метою уникнення конфлікту інтересів через заниження вартості такого майна порівняно з ринковим рівнем. Крім цього, стягнуте майно продається за найвищою можливою вартістю, як правило, шляхом публічного аукціону; надлишкові кошти, які залишаються після погашення суми боргу (включаючи основний борг, нараховані проценти та суму пені), зараховуються на рахунок клієнта. Стягнуте майно переважно включає рухоме майно, земельні ділянки та будівлі (Примітка 35).

44) Фінансові ризики**Валютний ризик**

Валютний ризик – це потенційний ризик для прибутків і капіталу Банку, що виникає внаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют. Ключовим показником ризику, який фіксує невідповідність балансу для кожної валюти, є відкрита валютна позиція.

Банк має на меті закрити свою валютну позицію та забезпечити, щоб його відкрита валютна позиція завжди залишалася в межах розумних обмежень. Як основний принцип, Банк не вступає в жодні спекулятивні позиції на ринках іноземної валюти. Банк не займається торговельними операціями та укладає угоди на валютних ринках, включаючи деривативи, лише з метою управління ліквідністю та захисту від ризиків.

АТ “ПРОКРЕДИТ БАНК”**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2024 р.***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

У зв'язку з валютною волатильністю останніх років, валютний ризик залишається серйозною загрозою для капіталу банків в Україні. Прогнозування валютних ризиків в умовах введеного Національним банком України керованої гнучкості у четвертому кварталі 2023 року для полегшення валютних обмежень, які введені після жорстких адміністративних заходів у 2022 році, є складним завданням.

Основним інструментом хеджування валютних ризиків є збереження закритої валютної позиції. Проте у 2022 році НБУ тимчасово змінив алгоритм розрахунку лімітів відкритої валютної позиції банків з метою запобігання можливому завищенню відрахувань на покриття валютних втрат за кредитами банками для збільшення валютних закупок. Це означає, що всі нові відрахування у твердій валюті повинні бути виключені з розрахунку ліміту відкритої валютної позиції за вимогами державного регулятора. Тому, щоб зберегти регуляторний ліміт відкритої валютної позиції в межах обмеження 5%, Банку довелося відкрити коротку відкриту валютну позицію, одночасно проводячи додаткові відрахування у твердій валюті.

Банк продовжує зосереджуватися на моніторингу розвитку обмінного курсу та забезпеченні того, щоб відкрита валютна позиція залишалася в межах прийнятних рівнів. Для пом'якшення валютного ризику Банк планує зберігати довгу відкриту валютну позицію у відповідності із пруденційними вимогами та забезпечити, щоб коротка відкрита валютна позиція за груповою звітністю була результатом лише додаткових відрахувань.

Нижче у таблиці наведено розподіл фінансових активів та зобов'язань Банку в розрізі іноземних валют, якими є євро і долар США, що є суттєвими для здійснення операційної діяльності, на 31 грудня 2024 р.:

	Євро	Долар США	Інші валюти
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти – кошти у касі	45,711	57,297	-
Грошові кошти та їх еквіваленти – кореспондентські рахунки та депозити «овернайт»	3,428,170	3,809,219	133,581
Кредити та аванси клієнтам	2,747,757	2,967,643	-
Інвестиційні цінні папери	1,766,165	870,787	-
Інші фінансові активи	115,554	140,956	-
Усього активів	8,103,357	7,845,902	133,581
Зобов'язання			
Кошти банків	6,709	5,857	-
Кошти клієнтів	6,923,058	7,977,219	146,387
Інші залучені кошти	1,068,558	-	-
Інші фінансові зобов'язання	17,909	13,369	-
Субординований борг	-	-	-
Усього зобов'язань	8,016,234	7,996,445	146,387
Чиста балансова позиція	87,123	(150,543)	(12,806)
Безвідкличні зобов'язання з надання кредитів	118,599	48,421	-

Не очікується, що можливі зміни курсів можуть мати суттєвий вплив на чистий прибуток та капітал.

АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2024 р.***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Нижче у таблиці наведено розподіл фінансових активів та зобов'язань Банку в розрізі іноземних валют, якими є євро і долар США, що є суттєвими для здійснення операційної діяльності, на 31 грудня 2023 р.:

	Євро	Долар США	Інші валюти
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти – кошти у касі	30,674	85,259	-
Грошові кошти та їх еквіваленти – кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	4,613,143	4,101,695	180,972
Кредити та аванси клієнтам	2,644,246	2,883,263	-
Інвестиційні цінні папери	415,641	-	-
Інші фінансові активи	106,933	56,891	-
Усього активів	7,810,637	7,127,108	180,972
Зобов'язання			
Кошти банків	5,394	6,419	-
Кошти клієнтів	5,596,164	7,139,608	194,060
Інші залучені кошти	1,375,914	-	-
Інші фінансові зобов'язання	32,853	17,118	-
Субординований борг	884,411	-	-
Усього зобов'язань	7,894,736	7,163,145	194,060
Чиста балансова позиція	(84,099)	(36,037)	(13,088)
Безвідкличні зобов'язання з надання кредитів	110,676	4,164	-

Ризик зміни процентної ставки

Процентний ризик - це ризик того, що зміни ринкових ставок відсотка негативно впливатимуть на економічну вартість Банку та його процентних прибутків та, в кінцевому підсумку, на капітал Банку. Процентний ризик поділяється на три категорії ризиків: ризик перегляду ставок відсотка (ризик кривої доходності), ризик зміни базисної ставки відсотка та ризик опціонів.

Ризик перегляду ставок відсотка виникає у зв'язку з неузгодженістю строків погашення активів та зобов'язань. Зміна може бути паралельною або непаралельною. Ризик паралельного перегляду ставок відсотка виникає, коли ставки відсотка змінюються на однакову величину в розрізі всіх термінів кредитування (наприклад, на 200 базисних пунктів). Непаралельна зміна ставок за тим самим інструментом, проте у різні строки дії, називається ризиком кривої доходності, наслідком якого є зміна нахилу та форми кривої доходності. Зазначені фактори є основними джерелами виникнення процентного ризику у Банку. Крива доходності (структура ставок відсотка для кредитів із різними строками погашення) може зсуватися та змінювати форму, що впливатиме на дані звіту при прибутку та збитку Банку в короткостроковій чи більш довгостроковій перспективі, якщо у Банку виникатимуть розриви між активами та зобов'язаннями у зв'язку зі зміною ставок відсотка. Тому усунення розривів у зв'язку зі зміною ставок відсотка мінімізує ризик збитків внаслідок змін ставок відсотка.

Базисний ризик виникає у випадках неузгодженості орієнтовної (базисної) ставки відсотка за активами та орієнтовної ставки відсотка за зобов'язаннями, а також у випадках відсутності кореляції між такими орієнтовними ставками відсотка (базисний ризик зміни ставки відсотка). Базисний ризик виникає також у випадках, коли орієнтовна ставка відсотка є однаковою, але при цьому відбуваються зміни ставок відсотка, що не є однаковими для всіх строків дії договорів щодо активів чи пасивів (базисний ризик, пов'язаний із строками дії договорів).

Ризик опціонів - це ризик, що виникає у зв'язку з автоматичними чи поведінковими змінами цін за інструментами у зв'язку зі змінами ставок відсотка. Ризик автоматичного використання опціонів виникає за контрактами з вбудованими опціонами, які можуть бути використані у строки дії контрактів, наприклад, за кредитом із визначеною мінімальною ставкою відсотка.

АТ “ПРОКРЕДИТ БАНК”**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2024 р.***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Поведінковий ризик опціонів виникає, коли контракти дозволяють різні стилі поведінки клієнтів у відповідь на зміни ставок відсотка (наприклад, дострокове вилучення строкових депозитів чи дострокове погашення кредитів). Відповідно, на використання опціонів впливають не лише ставки відсотка, але й особливості поведінки клієнтів.

Підхід Банку до оцінки та управління процентним ризиком ґрунтується на Політиці управління процентним ризиком. Процентний ризик розглядається Комітетом Банку з управління активами та пасивами, Комітетом з управління загальними ризиками та Комітетом з управління ризиками Наглядової ради.

З метою обмеження процентного ризику Банк прагне узгодити строки погашення тих статей балансу, які генерують процентні доходи, і процентні витрати. Банк гарантує, що структура їхнього балансу щодо переоцінки чутливих до процентної ставки статей є належним чином збалансованою для всіх строків погашення. Мета полягає в тому, щоб максимально узгодити профілі строків погашення між активами та пасивами. Крім того, функція управління ризиками передбачає проведення аналізу кожної великої операції з огляду на її внесок у процентний ризик перед тим, як вона потрапляє на баланс Банку.

Нижче у таблиці наведені середньозважені ефективні ставки відсотка, встановлені щодо основних фінансових активів і зобов'язань Банку на 31 грудня 2024 р. та на 31 грудня 2023 р.:

Фінансові інструменти	2024			2023		
	Грн.	Євро	Долар США	Грн.	Євро	Долар США
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	15%	3%	4%	19%	4%	5%
Інвестиційні цінні папери	17%	3%	5%	21%	4%	-
Кредити та аванси клієнтам	18%	5%	5%	22%	6%	6%
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти клієнтів – поточні та ощадні рахунки	5%	0%	0%	5%	0%	0%
Кошти клієнтів – строкові депозити	13%	1%	1%	15%	1%	2%
Інші залучені кошти	11%	6%	0%	14%	8%	-
Субординований борг	-	-	-	-	11%	-

Наведена нижче таблиця відображає чутливість звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід Банку до можливих змін у процентних ставках при незмінному значенні всіх інших змінних балансу.

Чутливість чистого процентного доходу відображає вплив максимально можливих змін у процентних ставках на прибуток до оподаткування Банку за один рік, визначений на основі плаваючої та фіксованої процентної ставки на неторгові фінансові активи та фінансові зобов'язання, наявні станом на 31 грудня 2024 та 2023 років. Сума історичного шоку, що застосовується, застосовується із коригуванням обмежень на зміни процентних ставок, зазначених у контрактах, тобто мінімальної процентної ставки за кредитними контрактами. В даний час типові кредитні договори встановлюють мінімальну процентну ставку лише для виплат у національній та іноземній валюті. Максимальні можливі зміни процентної ставки - це можливий шок в зміні ставки, визначений як історична максимальна зміна (збільшення або зменшення) процентної ставки за рік з довірчим інтервалом 99%. Період вибірки історичних значень становить 7 років з дати звітності. Вплив на власний капітал не відрізняється від впливу на прибуток чи збиток (до оподаткування).

Валюта	Збільшення у % станом на 31 грудня 2024 р.	Чутливість чистого процентного доходу у 2025 році	Збільшення у % станом на 31 грудня 2023 р.	Чутливість чистого процентного доходу у 2024 році
Грн.	7.40%	252,765	7.40%	257,096
Євро	3.9% for internal and 2% for external interest rate shocks	67,401	3.9% for internal and 2% for external interest rate shocks	59,996
Долар США	3.6% for internal and 2% for external interest rate shocks	70,634	3.6% for internal and 2% for external interest rate shocks	85,091

Валюта	Зменшення у % станом на 31 грудня 2024 р.	Чутливість чистого процентного доходу у 2025 році	Зменшення у % станом на 31 грудня 2023 р.	Чутливість чистого процентного доходу у 2024 році
Грн.	-7.4%	(324,723)	-7.4%	(231,181)
Євро	-3.9% для внутрішніх і -2% для зовнішніх змін процентної ставки	(89,534)	-3.9% для внутрішніх і -2% для зовнішніх змін процентної ставки	(65,699)
Долар США	3.6% для внутрішніх і 2% для зовнішніх змін процентної ставки	(101,121)	3.6% для внутрішніх і 2% для зовнішніх змін процентної ставки	(104,260)

У 2024 році для забезпечення достатнього рівня маржі та відсоткового доходу, Банк послідовно керував розвитком відсоткових ставок як за активами (кредити клієнтам), так і за зобов'язаннями (вклади клієнтів).

Протягом 2024 року облікова ставка НБУ продовжувала цикл зниження з 15% досягнувши 13.5% наприкінці року через сплеск інфляційних процесів. Очікується, що подальша динаміка процентних ставок буде сприятливою для Банку, враховуючи структуру його активів і пасивів та швидку частоту переоцінки контрактів.

Зростання ключових процентних ставок ЄС та США малоімовірно, проте Банк продовжує розміщення своїх коштів в короткострокові фіксовані облігації країн G7, оскільки вони пропонують вищу процентну ставку, що фіксується один раз для пом'якшення зниження процентних доходів за відповідної поведінки процентних ставок.

Банк має короткострокову ліквідність у національній валюті та інвестує її в депозити «овернайт» та 3-місячні депозитні сертифікати Національного банку України. Ці інструменти дозволяють підтримувати достатність короткострокових ліквідних активів у національній валюті. Проте, депозитні сертифікати НБУ потрапляють до групи короткострокових активів моделі та мають значний вплив на процентні доходи протягом 12 місяців, шляхом подальшого збільшення активів, чутливих до зміни процентного ризику, оскільки модель враховує вплив процентного шоку на цю балансову позицію протягом наступних 12 місяців. Банк надає більшої ваги 12-місячному ефекту прибутків та збитків від змін процентних ставок, щоб доповнити вплив на економічну вартість.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності (ризик втрати ліквідності) – це загроза того, що Банк більше не зможе виконувати свої поточні та майбутні платіжні зобов'язання у повному обсязі або у строки їх виконання. Банк використовує власну систему управління ліквідністю, розроблену згідно з регулятивними вимогами. Зокрема, Банк здійснює щоденний моніторинг рівня високоліквідних активів та поточних тенденцій в розвитку депозитної бази. Банк має чіткий план реагування на потенційний відтік грошових коштів, який включає як цінові заходи (управління процентними ставками та строками депозитів), плани мінімізації відтоку шляхом зменшення (припинення) кредитування клієнтів, так і залучення коштів у екстрених випадках від материнської компанії.

Бізнес-модель Банку базується на кредитуванні значної кількості малих та середніх підприємств (що означає високу диверсифікацію кредитного портфеля). Такий підхід гарантує постійне джерело надходження ліквідних ресурсів за рахунок погашення частини кредитного портфеля, особливо враховуючи відсутність суттєвих концентрацій ліквідності.

З іншого боку, кредитний портфель фінансується у національній та іноземній валютах з двох основних джерел: за рахунок коштів клієнтів та за рахунок кредитів міжнародних фінансових організацій, що використовуються для отримання коштів у національній та іноземній валютах..

Комітет з управління загальними ризиками визначає стратегію управління ліквідністю Банку і встановлює ліміти ризику ліквідності. Комітет з питань управління активами і пасивами є центральним колегіальним органом, що здійснює управління ліквідністю. Казначейство Банку здійснює щоденне управління ліквідністю Банку і відповідає за виконання рішень Комітету. Дотримання стратегії, політик і лімітів регулярно контролюється відділом ризик-менеджменту Банку.

Стандарти, які застосовуються Банком у сфері управління ліквідністю, ґрунтуються на регулятивних вимогах, положеннях Політики управління ризиком ліквідності Банку та Політики організації та діяльності казначейства. Перевищення лімітів і виключення з цих Політик погоджуються Наглядовою радою та Комітетом управління ризиками Групи.

АТ “ПРОКРЕДИТ БАНК”**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2024 р.***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Казначейство Банку контролює ліквідність на щоденній основі із застосуванням методу, який базується на аналізі майбутніх грошових потоків. Такий метод дає реалістичну картину очікуваної зміни ліквідності. Він включає припущення стосовно змін основних статей активів та пасивів Банку і допомагає спрогнозувати показники ризику ліквідності.

Основним інструментом оцінки ризику ліквідності є прогнозний аналіз розривів ліквідності, який показує структуру договірних строків погашення активів та зобов'язань і визначає майбутні потреби у фінансуванні на основі ряду припущень. Для врахування різних варіантів розвитку подій використовується аналіз сценаріїв – починаючи з оцінки майбутньої ліквідності за нормальної ринкової ситуації, і закінчуючи аналізом рівня ліквідності Банку у кризові періоди.

З метою підтримання ліквідності Банку навіть у стресових ситуаціях визначаються потенційні потреби в ліквідності для різних сценаріїв розвитку подій. На основі результатів такого аналізу Комітет з питань управління активами і пасивами Банку визначає суму необхідного резерву ліквідності Банку. Основним резервом ліквідності Банку є кредитна лінія stand-by, надана ProCredit Holding. У 2024 році Банк мав лінію стенд-бай на суму 15.0 млн євро для використання коштів у надзвичайних умовах для покриття можливих розривів ліквідності (2023: лінія stand-by на суму 15.0 млн євро).

Банк також прагне диверсифікувати джерела фінансування. Концентрація частки вкладів контролюється з метою уникнення залежності від кількох найбільших вкладників. Банк здійснює моніторинг ризику концентрації із застосуванням двох індикаторів: депозити п'яти та десяти найбільших вкладників. Ці показники розраховуються як співвідношення депозитів (можуть бути вилучені протягом наступних 30 днів), що утримуються найбільшими вкладниками-нефінансовими компаніями, до загальної суми депозитів клієнтів. Обмеження для 5 найбільших депозитів становить 15% від загальної кількості депозитів клієнтів, а обмеження частки 10 найбільших депозитів становить 20%. Тригер для звітування встановлюється на рівні припущень щодо відтоку депозитів, які використовуються у сценарії ризику для депозитів таких клієнтів. Цей показник свідчить про можливий ризик ліквідності, що виникає внаслідок концентрації фінансування. Це є раннім попереджувальним сигналом, який вказує на необхідність обговорення заходів щодо зменшення концентрації вкладників. Відповідні рішення приймаються на Комітеті з питань управління активами і пасивами Банку та доводяться до відома Комітету з управління ризиками Групи.

Нижче у таблиці наведено недисконтовані майбутні грошові потоки фінансових зобов'язань та резервів під судові провадження Банку відповідно до договірних строків їх погашення, що залишилися, станом на 31 грудня 2024 року. Строк погашення, що залишився за договором, визначається як період між звітною датою та договірною датою погашення або як дата часткової виплати згідно з договором за зобов'язанням. Нижче у таблиці подана інформація про дозволені умовами договорів дострокові погашення деяких фінансових зобов'язань.

	До 1 місяця	1 - 3 місяці	3 - 12 місяців	1 - 5 років	Усього
Зобов'язання					
Кошти інших банків	12,566	-	-	-	12,566
Рахунки клієнтів	27,035,132	5,727,033	2,757,199	92,985	35,612,349
Інші позики	3,627	155,799	989,974	897,078	2,046,478
Зобов'язання з оренди	828	1,387	5,922	9,251	17,388
Інші фінансові зобов'язання	7,552	13,957	61,068	5	82,582
Усього	27,059,705	5,898,176	3,814,163	999,319	37,771,363
Безвідкличні зобов'язання з надання кредитів		167,020			167,020

АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2024 р.***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Нижче у таблиці наведено недисконтовані майбутні грошові потоки фінансових зобов'язань та резервів під судові провадження Банку відповідно до договірних строків їх погашення, що залишилися, станом на 31 грудня 2023 року. Строк погашення, що залишився за договором, визначається як період між звітною датою та договірною датою погашення або як дата часткової виплати згідно з договором за зобов'язанням. Нижче у таблиці подана інформація про дозволені договорами дострокові погашення деяких фінансових зобов'язань.

	До 1 місяця	1 - 3 місяці	3 - 12 місяців	1 - 5 років	Понад 5 років	Усього
Зобов'язання						
Кошти інших банків	11,813	-	-	-	-	11,813
Рахунки клієнтів	22,461,759	3,765,397	3,949,445	165,148	-	30,341,749
Інші позики	550	185,053	1,260,419	1,990,084	52,527	3,488,633
Субординований борг	-	48,728	48,198	386,907	1,231,065	1,714,898
Зобов'язання з оренди	530	1,073	4,846	7,541	-	13,990
Інші фінансові зобов'язання	14,032	9,142	105,000	1,142	-	129,316
Усього	22,488,684	4,009,393	5,367,908	2,550,822	1,283,592	35,700,399
Безвідкличні зобов'язання з надання кредитів	173,509					173,509

В розкритті недисконтованих майбутніх грошових потоків за фінансовими зобов'язаннями Банку та розкритті по ліквідності, представленому далі, ці строкові кошти подані залежно від контрактних строків погашення, без урахування умови дострокового зняття коштів. Базуючись на історичному досвіді, дострокове зняття строкових коштів юридичних осіб суттєво раніше контрактного строку не очікується.

АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2024 р.***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Нижче у таблиці узагальнені результати застосування такого підходу до оцінки ризику ліквідності і показано розподіл пов'язаних із ліквідністю позицій у розрізі певних облікових періодів на 31 грудня 2023 р. Розподіл базується на внутрішній моделі управління ліквідністю Банку, яка враховує основні очікувані грошові потоки за основними сумами заборгованості за фінансовими інструментами (без врахування поточних та майбутніх нарахованих відсотків).

	До 1 місяця	1 - 3 місяці	3 - 6 місяців	7 - 12 місяців	Понад 1 рік	Усього
Фінансові активи						
Грошові кошти у касі	205,702	-	-	-	-	205,702
Залишки на рахунках в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	337,989	-	-	-	-	337,989
Кореспондентські рахунки, депозити овернайт та гарантійні депозити в інших банках	7,270,820	-	92,246	21,963	879	7,385,908
Депозитні сертифікати Національного банку України	4,544,000	-	-	-	-	4,544,000
Державні облигації	3,204,971	-	-	-	-	3,204,971
Кредити та аванси клієнтам	345,607	1,281,023	1,832,559	3,383,463	14,534,826	21,377,478
Усього	15,909,089	1,281,023	1,924,805	3,405,426	14,535,705	37,056,048
Очікуване фінансування	439,266	-	-	-	-	439,266
Усього активів	16,348,355	1,281,023	1,924,805	3,405,426	14,535,705	37,495,314
Фінансові зобов'язання						
Кошти клієнтів (крім строкових депозитів)	2,704,686	1,277,442	2,417,465	3,635,391	13,536,519	23,571,503
Рахунки клієнтів (строкові депозити)	1,315,037	1,157,027	1,263,939	1,702,405	6,247,311	11,685,719
Інші залучені кошти	-	139,626	448,550	435,029	813,610	1,836,815
Усього	4,019,723	2,574,095	4,129,954	5,772,825	20,597,440	37,094,037
Прогнозна сума невикористаних зобов'язань з надання кредитів, наданих акредитивів і гарантій	815,061	201,677	-	-	-	1,016,738
Очікуване фінансування	-	-	-	-	439,266	439,266
Усього зобов'язань	4,834,784	2,775,772	4,129,954	5,772,825	21,036,706	38,550,041
Прогнозний розрив ліквідності	11,513,571	10,018,822	7,813,673	5,446,274	(1,054,727)	
Показник достатності ліквідності	3.4					

Для дотримання консервативного підходу оцінки моніторингу ризику ліквідності, Банк виключає загальну суму обов'язкових резервів на щоденній основі, через те, що ця сума може бути не доступна для використання на вимогу.

18 грудня 2024 року Банк уклав угоду на фінансування з ЄБРР, згідно з якою початковий транш, деномінований в українських гривнях розміром 10 мільйонів євро, було заплановано на 8 січня 2025 року. Відповідно, ця сума була включена до надходжень грошових коштів у моделі ліквідності Банку як очікуване фінансування.

АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2024 р.***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Нижче у таблиці узагальнено результати застосування такого підходу до оцінки ризику ліквідності і показано розподіл пов'язаних із ліквідністю позицій у розрізі певних облікових періодів на 31 грудня 2023 р. Розподіл базується на внутрішній моделі управління ліквідністю Банку, яка враховує основні очікувані грошові потоки за основними сумами заборгованості за фінансовими інструментами (без врахування поточних та майбутніх нарахованих відсотків).

	До 1 місяця	1 - 3 місяці	3 - 6 місяців	7 - 12 місяців	Понад 1 рік	Усього
Фінансові активи						
Грошові кошти у касі	212,525	-	-	-	-	212,525
Залишки на рахунках в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	-	-	-	-	-
Кореспондентські рахунки, депозити овернайт та гарантійні депозити в інших банках	8,777,435	-	84,416	21,104	844	8,883,799
Депозитні сертифікати Національного банку України	5,200,000	-	-	-	-	5,200,000
Державні облигації Німеччини	414,424	-	-	-	-	414,424
Кредити та аванси клієнтам	361,441	1,972,430	1,649,520	2,715,052	12,637,813	19,336,256
Усього	14,965,825	1,972,430	1,733,936	2,736,156	12,638,657	34,047,004
Фінансові зобов'язання						
Кошти клієнтів (крім строкових депозитів)	1,855,140	958,464	575,079	1,150,157	15,124,981	19,663,821
Рахунки клієнтів (строкові депозити)	812,492	1,004,743	449,677	655,522	7,331,546	10,253,980
Інші залучені кошти і умовно- депозитні рахунки	-	137,170	443,954	581,125	1,795,141	2,957,390
Субординований борг	-	-	-	-	844,158	844,158
Усього	2,667,632	2,100,377	1,468,710	2,386,804	25,095,826	33,719,349
Прогнозна сума невикористаних зобов'язань з надання кредитів, наданих акредитивів і гарантій	327,447	-	-	-	-	327,447
Усього	2,995,079	2,100,377	1,468,710	2,386,804	25,095,826	34,046,796
Прогнозний розрив ліквідності	11,970,746	11,842,799	12,108,025	12,457,377	208	
Показник достатності ліквідності	5.0					

За очікуваннями управлінського персоналу, при розрахунку ризику ліквідності грошові потоки за окремими фінансовими активами та зобов'язаннями будуть відмінними від тих, що визначені відповідними договорами. Дані про рух грошових потоків коригуються у випадках, де з точки зору ризику ліквідності застосування договірних строків не вбачається за доцільне. Коригування здійснюються шляхом застосування певних припущень, які перетворюють договірні строки високоліквідних активів, грошових надходжень та зобов'язань зі строком погашення у певному періоді в строки, які відображають стресову ситуацію.

Одним із найважливіших інструментів управління ризиком ліквідності є високоліквідні активи, а саме активи, доступні для негайного використання, а також деякі активи зі строком повернення протягом наступних 30 днів. Ліквідні активи поділяються на два рівні.

Високоліквідні активи (доступні для негайного використання):

1. Готівкові кошти.
2. Залишки на рахунку в Національному банку України крім обов'язкових резервів, розрахованих для відповідного щомісячного звітного періоду на основі статистичних форм звітності (зважені на 0% від балансової вартості у 2023 р.). Хоча Банк не зобов'язаний щодня підтримувати загальний рівень обов'язкових резервів, консервативний підхід до ризику, заснований на припущеннях, що Банк не може вважати, що надмірна ліквідність виникла з позитивної різниці між поточною сумою залишків у Національному банку та сумою обов'язкових резервів. Таким чином, Банк коригує звіт на суму цієї різниці і розглядає її як відтік коштів у день щомісячного перерахунку обов'язкових резервів.
3. Рахункиostro в ПроКредит Банк Німеччина (депозити, що утримуються Банком у ПроКредит Банк Німеччина), поділяються на операційні та неопераційні. Операційні депозити - щоденні вимоги до ліквідності для клірингу в ПроКредит Банк Німеччина. Поріг для операційних депозитів визначається на основі періодичного аналізу, проведеного ПроКредит Банк Німеччина. Депозити до визначених порогових значень вважаються операційними, і на них припадає 25% надходжень/відтоку депозитів банку-депозитора у ПроКредит Банк Німеччина відповідно (або, іншими словами, 75% операційних депозитів не вважається частиною високоліквідних активів/ буфера ліквідності банку-депозитора, і, відповідно, не розглядається як відтік коштів для ПроКредит Банк Німеччина). Неопераційні - депозити, що перевищують порогове значення, вважаються неопераційними; величина надходжень / відтоку коштів для них становить 100%.
4. Казначейські та інші ринкові цінні папери (за виключенням тих, що виступають забезпеченням): всі високоліквідні цінні папери вважаються такими, що доступні протягом наступних 30 днів незалежно від їх строку. До інших казначейських цінних паперів включаються тільки ті, строк погашення яких настає протягом наступних 30 днів.

Короткострокові активи (у межах визначеного часового горизонту, доступні після погашення)

1. Залишки на рахунках центрального банку (якщо вони недоступні миттєво), доступні після погашення протягом наступних 30 днів, наприклад, у випадку операцій зворотного РЕПО.
2. Інвестиційні цінні папери: усі невисоколіквідні цінні папери, що погашаються протягом 30 днів, повністю враховуються після погашення.
3. Інвестиції фондів грошового ринку, що погашаються протягом 30 днів, повністю враховуються після погашення.
4. Банківські облигації, що погашаються протягом 30 днів, повністю враховуються після погашення.
5. Заставлені цінні папери слід включати лише у випадку, якщо базове зобов'язання погашається протягом 30 днів, а цінний папір кваліфікується як високоліквідний папір або погашається протягом періоду оцінювання.
6. Розміщення в банках: сума, що підлягає сплаті протягом 30 днів, доступна після погашення.

Важливо зазначити, що:

- можливість отримання коштів у рамках лінії stand-by від ProCredit Holding не враховується при розрахунку обсягу ліквідних активів;
- кредити клієнтам:
 - обсяг простроченої заборгованості більше 30 днів та прострочена частина поточної заборгованості за кредитами не включається до ліквідних активів, адже Банк не може розраховувати на надходження платежів, строк повернення яких вже настав;
 - 50% враховуються, очікуючи, що інші 50% будуть видані як кредити.

Ключові припущення щодо зобов'язань, які використовуються для розрахунку показників ліквідності, включають такі:

1. Строкові зобов'язання інших банків включені відповідно до строку погашення.
2. Припущення про відтік коштів з рахунків клієнтів базується на аналізі історичних даних про депозитну базу Банку. За прогнозами, 8% коштів нефінансових клієнтів (тобто коштів на ощадних та депозитних рахунках) будуть виплачені протягом перших 30 днів. До клієнтів, що є фінансовими установами, застосовується припущення про відтік 50% сум поточних зобов'язань.
3. Інші позики представлені основною сумою боргу відповідно до строку погашення. До поточних рахунків фінансових установ у складі інших позик застосовується припущення про відтік 50% сум зобов'язань.
4. 5% обсягу банківських гарантій будуть виконані Банком протягом наступного місяця.
5. 20% кредитних ліній, що відкриті Банком для клієнтів, але наразі не використані, будуть використані протягом місяця, наступного за звітною датою.

Зазначені припущення визначені як ризик сценарій та використовуються для відображення відтоку ліквідності, який перевищує звичайні очікування. Таким чином, важливим показником для управління короткостроковою ліквідністю є коефіцієнт достатньої ліквідності, який являє собою співвідношення між високоліквідними активами та надходженнями протягом наступних 30 днів та зобов'язаннями зі строком до 30 днів включно.

Мета Банку полягає у забезпеченні достатньої ліквідності для обслуговування усіх можливих зобов'язань протягом наступного місяця. З технічної точки зору це означає, що наявні у Банку активи завжди повинні перевищувати можливі зобов'язання згідно із зазначеними вище припущеннями.

Банк повинен завжди утримувати позитивні різниці між активами та зобов'язаннями для ризикового сценарію грошових потоків для всіх часових інтервалів тривалістю до 90 днів, при цьому моніторинг цього показника здійснюється щодня. Це забезпечує наявність у Банку достатніх ліквідних активів та ресурсів, необхідних для продовження безперервної діяльності у тривалих кризових ситуаціях.

Незважаючи на значну невизначеність щодо ринкової ліквідності та значний відтік депозитів на початку військового вторгнення росії в Україну, ситуація з ліквідністю Банку значно покращилася. З першого дня війни в Україні ліквідність Банку ретельно контролюється.

У 2024 році значним фактором ліквідності банківської системи стало підвищення нормативів обов'язкового резервування, які зросли на 5 процентних пунктів, починаючи з 11 жовтня 2024 року. Це підвищення, яке не стосувалося строкових депозитних рахунків у гривні зі строком погашення понад 93 дні (0%), мало помітно негативний вплив на ліквідність у гривні. Незважаючи на це, Банк підтримував достатню та диверсифіковану базу фінансування, в основному завдяки значному обсягу депозитів клієнтів. Це свідчить про незмінну довіру та впевненість клієнтів у Банку, навіть попри тривалу війну.

Таким чином, у 2024 та 2023 роках Банк мав достатню кількість доступної ліквідності для своєчасного виконання всіх фінансових зобов'язань.

Банк вважає свої джерела фінансування досить диверсифікованими, особливо враховуючи те, що значна частина фінансування Банку представлена великою кількістю депозитів клієнтів.

45) Операційний ризик

Операційний ризик визначається Банком як ризик збитків внаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, осіб чи систем (збоїв в роботі систем обробки даних, розкрадання, помилкові дії працівників, структурні недоліки, недостатній моніторинг) або зовнішніх подій (злочинна діяльність, стихійні лиха). Це поняття також охоплює ризик шахрайства, IT-ризик, юридичний ризик, репутаційний ризик та ризик аутсорсингу. Управління операційним ризиком має на меті виявити, проаналізувати та оцінити всі суттєві ризики на ранній стадії та уникнути їх повторення. Банк виконує положення Політики управління операційним ризиком. Принципи, визначені у цьому документі, розроблені для цілей управління операційними ризиками, що виникають у Банку. Ці принципи відповідають не лише вимогам Національного банку України, але і більш деталізованим вимогам законодавства ЄС (Закон Німеччини «Про банківську систему» (Kreditwesengesetz) та «Мінімальні вимоги до управління ризиками»).

Управління операційними ризиками є збалансованою системою з такими ключовими компонентами – корпоративною культурою, структурою управління, наявністю політик і процедур оцінки ризиків, аналізу та затвердження ризиків нововведень, системою ключових індикаторів ризику і веденням бази даних випадків реалізації операційного ризику.

Загальними цілями підходу до управління операційними ризиками є:

- розуміння основних чинників, що спричиняють операційні ризики у Банку;
- спроможність виявляти критичні проблеми якомога раніше;
- уникнення збитків, спричинених операційними ризиками;
- забезпечення ефективного використання капіталу Банку.

Банк визначив детальні керівні принципи та стандарти для забезпечення конфіденційності, доступності та цілісності всієї інформації та систем обробки інформації, що потребують захисту. Регулярний контроль інформаційної безпеки та безперервності бізнесу є частиною існуючих процесів та процедур. Банк проводить класифікацію своїх інформаційних активів та проводить оцінку ризиків щодо критично важливих інформаційних активів щороку. Впроваджена в банку система безперервності бізнесу забезпечує розуміння цих ризиків усіма співробітниками, визначення критичних процесів та виділення ресурсів для відновлення операцій відповідно до пріоритетності процесів.

На тлі війни та її значного впливу на операційну діяльність Банку, Банк зосередився на організації персоналу та управлінні операційним ризиком. Метою цих заходів є забезпечення безперервності бізнес-операцій та належного штатного складу. Цифровий підхід Банку до всіх щоденних банківських операцій, який був впроваджений у період пандемії COVID-19, дозволив швидко перейти до режимів роботи з дому для захисту здоров'я та безпеки клієнтів та співробітників.

Впровадження регулятивних вимог в зв'язку із перебоями в електропостачанні у 2022-2024 роках відіграла важливу роль в підтриманні операційної діяльності установи. Банк завершив впровадження цих вимог, включаючи обладнання всіх відділень дизельними генераторами та вивчення доцільності резервних засобів зв'язку. Також було налагоджено тісний контакт з підрядниками та постачальниками критичних послуг, щоб бути готовими до збоїв у роботі, спричинених військовими діями та їх наслідками.

Банку вдалося підтримати безперервність бізнесу та гарантувати доступність до ІТ-систем, не втрачаючи при цьому ефективності. Крім того, Банк не виявив збільшення випадків шахрайства чи зростання інших операційних ризиків.

Організація діяльності з управління ризиками

Відповідальність за управління ризиками несе Наглядова рада та Правління Банку. Їх діяльність доповнюється спеціалізованими підрозділами, включаючи Департамент управління ризиками, підрозділ фінансового моніторингу та підрозділ комплаєнсу. Ці підрозділи відповідають за пропонування системи управління ризиками Банку, встановлення лімітів ризику, моніторинг дотримання цих лімітів, нагляд за плануванням капіталу та ліквідності, а також дотримання внутрішніх вимог адекватності капіталу.

Нагляд за управлінням ризиками здійснюють також комітети Банку. Комітет з управління ризиками відповідає за розробку та моніторинг системи управління ризиками Банку, забезпечення дотримання лімітів ризику та оцінку капіталу та ліквідної позиції Банку. Комітет з питань управління активами та пасивами зосереджується на управлінні ліквідністю, координації зусиль щодо фінансування та моніторингу значних подій на фінансовому ринку. Комітет з кредитних ризиків контролює ключові показники ризику та якість кредитного портфеля, що дозволяє раннє виявлення зростаючого кредитного ризику та розробку стратегій пом'якшення. Крім того, з 1 січня 2025 року створено Комітет з питань непрацюючих кредитів на рівні Правління Банку, що сприятиме покращенню процедур контролю та управління ризиками на стратегічному рівні.

Керівництво несе відповідальність за управління ризиками в Банку. Наглядова рада отримує інформацію про всі суттєві події, пов'язані з ризиками на щоквартальній основі. Створення у 2024 році Комітету з управління ризиками та Комітету з аудиту на рівні Наглядової ради зміцнило систему управління ризиками Банку. Ці комітети розширюють можливості нагляду, забезпечують високий рівень управління ризиками. Вони сприяють більш надійній структурі управління, покращують здатність Банку передбачати та реагувати на нові ризики, а також підтримують оперативне впровадження коригувальних дій, що зрештою зміцнює загальну систему управління ризиками Банку.

Е. Додаткові примітки

46) Справедлива вартість фінансових інструментів

Ієрархія джерел визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про справедливу вартість в розрізі методів оцінки вартості описана у Примітці 7. Нижче у таблиці поданий аналіз балансової вартості фінансових інструментів за рівнями в ієрархії джерел визначення справедливої вартості на 31 грудня 2024 р.:

	<i>Рівень 1</i>	<i>Рівень 2</i>	<i>Рівень 3</i>	<i>Усього</i>
Активи за справедливою вартістю				
Інвестиційні цінні папери – частки участі	-	-	2,016	2,016
Усього активів за справедливою вартістю	-	-	2,016	2,016
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6,241,505	12,236,014	-	18,477,519
Кредити та аванси клієнтам	-	-	20,059,445	20,059,445
Інвестиційні цінні папери - державні облігації України	862,147	-	-	862,147
Інвестиційні цінні папери - державні облігації Німеччини	1,327,960	-	-	1,327,960
Інвестиційні цінні папери - державні облігації Франції	436,439	-	-	436,439
Інвестиційні цінні папери - державні облігації США	870,787	-	-	870,787
Інші фінансові активи	-	263,310	-	263,310
Усього активів, справедлива вартість яких розкривається	9,738,838	12,499,324	20,059,445	42,297,607
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Кошти інших банків	-	12,566	-	12,566
Кошти клієнтів (на вимогу)	-	23,473,161	-	23,473,161
Кошти клієнтів (строкові депозити)	-	11,752,286	-	11,752,286
Інші зобов'язання перед клієнтами	-	175,348	-	175,348
Інші позики	-	-	1,851,362	1,851,362
Інші фінансові зобов'язання	-	99,971	-	99,971
Усього зобов'язань, справедлива вартість яких розкривається	-	35,513,332	1,851,362	37,364,694

АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2024 р.***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Ієрархія джерел визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про справедливую вартість в розрізі методів оцінки вартості описана у Примітці 7. Нижче у таблиці поданий аналіз балансової вартості фінансових інструментів за рівнями в ієрархії джерел визначення справедливої вартості на 31 грудня 2023 р.:

	<i>Рівень 1</i>	<i>Рівень 2</i>	<i>Рівень 3</i>	<i>Усього</i>
Активи за справедливою вартістю				
Кредити за FVTPL	-	-	119	119
Інвестиційні цінні папери – частки участі	-	-	946	946
Усього активів за справедливою вартістю	-	-	1,065	1,065
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	17,939,527	-	17,939,527
Кредити та аванси клієнтам	-	-	18,216,702	18,216,702
Інвестиційні цінні папери - державні облігації України	408,027	-	-	408,027
Інвестиційні цінні папери - державні облігації Німеччини	414,945	-	-	414,945
Інші фінансові активи	-	171,481	-	171,481
Усього активів, справедлива вартість яких була розкрита	822,972	18,111,008	18,216,702	37,150,682
Зобов'язання за справедливою вартістю				
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-
Загальна сума зобов'язань за справедливою вартістю	-	-	-	-
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Кошти інших банків	-	11,813	-	11,813
Кошти клієнтів (на вимогу)	-	19,480,321	-	19,480,321
Кошти клієнтів (строкові депозити)	-	10,294,506	-	10,294,506
Інші зобов'язання перед клієнтами	-	298,981	-	298,981
Інші позики	-	-	2,982,445	2,982,445
Інші фінансові зобов'язання	-	143,306	-	143,306
Субординований борг	-	-	884,411	884,411
Усього зобов'язань, справедлива вартість яких була розкрита	-	30,228,927	3,866,856	34,095,783

Справедлива вартість кредитів за FVTPL визначається з використанням методу дисконтованих грошових потоків. Збільшення суми очікуваних чистих грошових потоків привело б до збільшення справедливої вартості. Значного впливу змін закритих вхідних даних на кредити за FVTPL не очікується.

АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2024 р.***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Нижче у таблиці порівнюються балансова та справедлива вартість фінансових інструментів Банку, відображених у фінансовій звітності Банку не за справедливою вартістю, в розрізі категорій. Таблиця не включає справедливую вартість нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	2024		2023	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	18,477,519	18,477,519	17,939,527	17,939,527
Кредити та аванси клієнтам	20,059,445	20,049,763	18,216,702	18,188,501
Інвестиційні цінні папери - державні облігації України	862,147	775,607	408,027	418,815
Інвестиційні цінні папери - державні облігації Німеччини	1,327,960	1,316,434	414,945	414,772
Інвестиційні цінні папери - державні облігації Франції	436,439	437,036	-	-
Інвестиційні цінні папери - державні облігації США	870,787	870,113	-	-
Інші фінансові активи	263,310	263,310	171,481	171,481
Усього фінансових активів	42,297,607	42,189,782	37,150,682	37,133,096
Фінансові зобов'язання				
Кошти інших банків	12,566	12,566	11,813	11,813
Рахунки клієнтів	35,400,795	35,408,668	30,073,808	30,115,429
Поточні рахунки фізичних осіб	2,137,736	2,137,736	1,701,500	1,701,500
Поточні рахунки юридичних осіб	11,227,073	11,227,073	8,363,298	8,363,298
Ощадні рахунки фізичних осіб	2,548,052	2,548,052	2,550,641	2,550,641
Ощадні рахунки юридичних осіб	7,560,300	7,560,300	6,864,882	6,864,882
Строкові депозити фізичних осіб	8,027,511	8,032,889	6,798,456	6,825,942
Строкові депозити юридичних осіб	3,724,775	3,727,270	3,496,050	3,510,185
Інші зобов'язання перед клієнтами	175,348	175,348	298,981	298,981
Інші позики	1,851,362	1,843,351	2,982,445	2,954,252
Субординований борг	-	-	884,411	884,411
Інші фінансові зобов'язання	99,971	99,971	143,306	143,306
Усього фінансових зобов'язань	37,364,694	37,364,556	34,095,783	34,109,211

Ставки дисконту, що використовуються в оцінці справедливої вартості, залежать від валюти, строку погашення інструмента та кредитного ризику контрагента і представлені таким чином:

	2024	2023
Кредити та аванси клієнтам	5.0% – 15.0% річних	5.0% – 20.0% річних
Інвестиційні цінні папери	2.6% – 18.9% річних	3.5% – 18.9% річних
Інші фінансові активи	n/a	n/a
Рахунки клієнтів		
Кошти інших банків	n/a	n/a
Поточні рахунки фізичних осіб	n/a	n/a
Поточні рахунки юридичних осіб	n/a	n/a
Ощадні рахунки фізичних осіб	n/a	n/a
Ощадні рахунки юридичних осіб	n/a	n/a
Строкові депозити фізичних осіб	0.3% - 13.1% річних	0.9% - 16.9% річних
Строкові депозити юридичних осіб	0.3% - 13.1% річних	0.2% - 13.9% річних
Інші зобов'язання перед клієнтами	n/a	n/a
Інші позики	13.0%	14.0%
Субординований борг	10.9%	11.3%
Інші фінансові зобов'язання та резерви під судові провадження	n/a	n/a

47) Зобов'язання та умовні зобов'язання

Судові процеси

У ході звичайної діяльності Банк стає учасником судових процесів. На думку управлінського персоналу, остаточний розмір відповідальності за результатами цих процесів не матиме суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутніх операцій.

Податкове законодавство

Українське законодавство і нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності, включаючи правила валютного й митного контролю, продовжують змінюватись. Положення законів і нормативних актів часто є нечіткими, а їх тлумачення залежить від позиції місцевих, обласних і центральних органів влади, а також інших державних органів. Випадки суперечливих тлумачень законодавства не є поодинокими. Управлінський персонал вважає, що його тлумачення положень законодавства, які регулюють діяльність Банку, є правильним, діяльність Банку здійснюється в повній відповідності із законодавством, яке регулює його діяльність, а нарахування і сплата податків і зборів здійснюється належним чином.

Невизначеність, пов'язана з непослідовним застосуванням положень українського податкового законодавства, створює ризик виникнення суттєвих додаткових податкових зобов'язань, нездатності відшкодувати визнані відстрочені податкові активи та ризик нарахування штрафних санкцій податковими органами. Такі претензії, в разі їх задоволення, можуть мати значний вплив на фінансовий стан, результати діяльності та грошові потоки Банку.

Трансфертне ціноутворення

Чинне податкове законодавство вимагає складання спеціальної звітності з трансфертного ціноутворення, яка повинна подаватися до податкового органу до 1 жовтня кожного року. Крім того, податкові органи мають право вимагати подання документації з трансфертного ціноутворення щодо контрольованих операцій. Платники податку зобов'язані надати такі документи протягом одного місяця з дня отримання такого запиту.

Згідно з цими законодавчими вимогами, операції між Банком та пов'язаними сторонами потрапляють під дію правил трансфертного ціноутворення та звітності. Банк повинен подавати звітність з трансфертного ціноутворення до податкових органів і бути готовим надати відповідну документацію з трансфертного ціноутворення на їх вимогу.

АТ “ПРОКРЕДИТ БАНК”**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2024 р.***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Беручи до уваги те, що ці правила були введені нещодавно, практика їх застосування податковими органами відсутня, і немає жодних гарантій, що податкові органи не матимуть іншого тлумачення підходів Банку і не нараховують штрафи та пеню. Крім того, основні труднощі у визначенні контрольованих операцій та складанні звітності полягають у відсутності законодавчих критеріїв визначення звичайних цін за послугами та процентів за кредитами, отриманими від пов'язаних осіб, що може призвести до неоднозначного визначення вартості цих статей та наражати Банк на штрафні санкції.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням

Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності коштів для надання клієнту на його вимогу. Гарантії та акредитиви stand-by, які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що і кредити. Документарні та товарні акредитиви, що є письмовими зобов'язаннями Банку за дорученням своїх клієнтів, які уповноважують треті сторони вимагати від Банку оплату у встановлених сумах відповідно до конкретних умов, забезпечуються поставками товарів, яких вони стосуються, або грошовими депозитами, тому їм притаманний менший ризик, ніж кредитам.

Існуючі зобов'язання з надання кредитів представлені таким чином (всі класифіковані як Стадія 1):

	2024	2023
Видані гарантії	155,144	165,794
Імпортні акредитиви	-	6,365
Гарантії, що пов'язані з виконанням контракту	11,876	1,350
Усього зобов'язань з надання кредитів	167,020	173,509

Загальна сума невиконаних договірних зобов'язань за гарантіями не обов'язково відображає майбутні вимоги грошових коштів, оскільки строк дії цих фінансових інструментів може закінчитися або припинитися без їх фінансування. Інформація про суму резервів під зобов'язання з надання кредитів подана у Примітці 38.

На 31 грудня 2024 р. всі зобов'язання з надання кредитів є відкличними і становлять 4,033,550 тис. грн (31 грудня 2023 р.: всі зобов'язання були відкличними і становили 3,187,720 тис. грн).

Зобов'язання з надання кредитів деноміновані в таких валютах:

	2024	2023
Гривня	48,421	58,669
Євро	118,599	110,676
Долар США	-	4,164
Усього	167,020	173,509

Зобов'язання з надання кредитів являють собою невикористані суми за зобов'язаннями щодо надання кредитів у формі позик, гарантій та акредитивів. Що стосується кредитного ризику, пов'язаного із зобов'язаннями з надання кредитів, Банк потенційно наражається на ризик втрат на суму, що дорівнює загальній сумі невикористаних зобов'язань з надання кредитів. Проте ймовірна сума збитку є меншою, ніж загальна сума невикористаних зобов'язань з надання кредитів, оскільки більшість таких зобов'язань залежить від дотримання клієнтами спеціальних кредитних стандартів. Банк здійснює моніторинг строків виконання зобов'язань з надання кредитів, оскільки довгостроковим зобов'язанням притаманний вищий кредитний ризик, ніж короткостроковим зобов'язанням.

48) Операції із пов’язаними сторонами

Сторони вважаються пов’язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між зв’язаними сторонами, увага приділяється сутності цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Ключовий управлінський персонал складається з членів Правління Банку та вищого керівництва (Директор з ризиків та Директор з розвитку бізнес-клієнтів).

Умови здійснення операцій із пов’язаними сторонами встановлюються під час проведення операцій.

На 31 грудня 2024 р. залишки за розрахунками із пов’язаними сторонами були такими:

	Материнська компанія	Суб’єкти господарювання під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал
Залишок на кореспондентських рахунках (EUR: 0 – 2.6%, USD: 0 – 3.75%)	-	7,370,518	-
Валова балансова вартість кредитів та авансів клієнтам (договірна процентна ставка: 29.0%)	-	-	19
Інші фінансові активи (процентна ставка: євро 2.1%)	-	115,015	-
Кошти банків (договірна процентна ставка: 0.0%)	-	12,566	-
Кошти клієнтів (договірна процентна ставка: EUR 0 - 1.0%, USD 0 - 1.0%, UAH 0 - 14%)	-	966	19,295
Інші залучені кошти (договірна процентна ставка: EUR: 0.37%, UAH 0.93-1.89%)	2,322	-	-
Інші фінансові зобов’язання	-	177	-
Інші зобов’язання	-	-	2,947

Доходи та витрати за операціями з пов’язаними сторонами за 2024 рік представлені таким чином:

	Материнська компанія	Суб’єкти господарювання під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	-	352,396	5
Процентні витрати	(104,973)	-	(692)
Комісійні доходи	-	989	-
Комісійні витрати	-	(42,288)	-
Інші адміністративні та операційні витрати	(57,020)	(297,886)	-
- включаючи управлінські послуги	(56,872)	-	-
Витрати на виплати працівникам	-	-	(30,883)
- включаючи винагороду ключовому управлінському персоналу (в тому числі відрахування до фондів соціального страхування та резерв під невикористані відпустки)	-	-	(30,687)

АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2024 р.***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

На 31 грудня 2023 р. залишки за розрахунками із пов'язаними сторонами були такими:

	Материнська компанія	Суб'єкти господарювання під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал
Залишок на кореспондентських рахунках (EUR: 0 – 2.25%, USD: 0 – 1.55%)	-	8,895,628	-
Інші фінансові активи	-	106,296	-
Кошти банків (договірна процентна ставка: 0.0%)	-	11,813	-
Кошти клієнтів (договірна процентна ставка: EUR 0 - 0.75%, USD 0 - 1.75%, UAH 0 - 17%)	-	430	12,771
Інші залучені кошти (договірна процентна ставка: EUR: 0.37%, UAH 0.93-1.89%)	2,406	-	-
Інші фінансові зобов'язання	-	177	3,825
Субординований борг (EUR: 11.29%)	884,411	-	-

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2023 рік представлені таким чином:

	Материнська компанія	Суб'єкти господарювання під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	-	287,226	-
Процентні витрати	(93,290)	-	(344)
Комісійні доходи	-	121	-
Комісійні витрати	-	(40,106)	-
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	-	-	-
Інші адміністративні та операційні витрати	(46,962)	(199,794)	-
- включаючи управлінські послуги	(46,962)	-	-
Витрати на виплати працівникам	-	-	(27,249)
- включаючи винагороду ключовому управлінському персоналу (в тому числі відрахування до фондів соціального страхування та резерв під невикористані відпустки)	-	-	(27,086)

Нарахований резерв невикористаних відпусток, що відноситься до ключового управлінського персоналу, станом на 31 грудня 2024 р. становив 2,947 тис. грн (2023: 3,825 тис. грн).

Загальна сума витрат на виплати членам Наглядової Ради Банку становила за 2024 рік 1,962 тис. грн. (2023: 372 тис. грн).

Інформація про операції з власним капіталом представлена у Примітці 40. Станом на 31 грудня 2024 р. Банку була надана лінія stand-by від ProCredit Holding на суму 15.0 млн євро для використання коштів у надзвичайних умовах для покриття можливих розривів ліквідності (2023: лінія stand-by на суму 15.0 млн євро).

АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2024 р.**
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)**49) Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки**

Для цілей оцінки, визначених у МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Банк встановлює такі категорії фінансових інструментів: (а) фінансові активи та фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток, (б) фінансові активи та фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю, (в) фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

На 31 грудня 2024 р. фінансові активи за категоріями оцінки представлені таким чином:

	За амортизо- ваною вартістю	За FVOCI	За FVTPL	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	18,477,519	-	-	18,477,519
Кредити та аванси клієнтам	20,059,445	-	-	20,059,445
Інвестиційні цінні папери	3,497,333	2,016	-	3,499,349
Інші фінансові активи	263,310	-	-	263,310
Усього фінансових активів	42,297,607	2,016	-	42,299,623

На 31 грудня 2023 р. фінансові активи за категоріями оцінки представлені таким чином:

	За амортизо- ваною вартістю	За FVOCI	За FVTPL	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	17,939,527	-	-	17,939,527
Кредити та аванси клієнтам	18,216,702	-	119	18,216,821
Інвестиційні цінні папери	822,972	946	-	823,918
Інші фінансові активи	171,480	-	-	171,480
Усього фінансових активів	37,150,681	946	119	37,151,746

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року всі фінансові зобов'язання класифікуються як фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю.

50) Події після звітної дати

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску на території України все ще тривають військові дії та діє воєнний стан.

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску Банк продовжує свою діяльність з урахуванням обмежень, пов'язаних з воєнним станом, встановлених Національним банком України.

О.П. Повshedний
Голова Правління

22 квітня 2025 року



В.В. Смолінський
Головний бухгалтер