Титульний аркуш

27.03.2024
(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 66
(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами)

Голова Правління _____ **Єрмаков С.О.**

Річна інформація емітента цінних паперів за 2022 рік

І. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО – ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
2. Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	00032112
4. Місцезнаходження	вул. Антоновича, 127, м. Київ, 03150
5. Міжміський код, телефон та факс	(044) 247-89-81, -
6. Адреса електронної пошти	tefim@eximb.com
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності)	витяг з протоколу № 9 засідання наглядової ради АТ «Укрексімбанк» 28 лютого 2024 року
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення)	Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00001/APA
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо)	Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00002/ARM

ІІ. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено власному веб - сайті учасника фондового ринку https://www.eximb.com/ua/bank/securities-report/securities-report-2022.html 27.03.2024
(URL-адреса сторінки) (дата)

Зміст

Відмітьте (Х), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

1. Основні відомості про емітента.	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності.	X
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах.	X
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря.	X
5. Інформація про рейтингове агентство.	X
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента.	X
7. Судові справи емітента.	X
8. Штрафні санкції емітента.	X
9. Опис бізнесу.	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв):	X
1) інформація про органи управління;	X
2) інформація про посадових осіб емітента;	X
інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента;	X
інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента;	
інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення;	X
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв).	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління):	
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента;	X
2) інформація про розвиток емітента;	X
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента:	X
завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування;	X
інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків;	X
4) звіт про корпоративне управління:	
власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент;	X
кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати;	X
інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги;	X
інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників);	
інформація про наглядову раду;	X
інформація про виконавчий орган;	X
опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;	X
перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;	X

інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;	
порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;	X
повноваження посадових осіб емітента.	X
12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій.	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій.	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій.	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій.	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників).	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру:	
1) інформація про випуски акцій емітента;	X
2) інформація про облігації емітента;	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом;	
4) інформація про похідні цінні папери емітента;	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів;	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду.	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва).	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента.	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента.	
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів.	
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі.	
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами.	X
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю);	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента;	
3) інформація про зобов'язання емітента;	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції;	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент.	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів.	

26. Інформація вчинення значних правочинів.	
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість.	
29. Річна фінансова звітність.	X
30. Аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою).	X
31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо).	
32. Твердження щодо річної інформації.	X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента.	
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом.	
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду.	X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій.	
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду;	
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття;	
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду;	
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року.	
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття.	
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів.	
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів.	
41. Основні відомості про ФОН.	
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН.	
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН.	
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН.	
45. Правила ФОН.	
46. Примітки.	X
Інформація щодо затвердження Річної інформації емітента цінних паперів за 2022 рік Наглядовою радою державного акціонерного товариства «Державний експортно-імпортний банк України» (далі – Банк)	

Відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 30 травня 2023 р. № 474-р, призначено членами Наглядової ради Банку Сільвію Юмі Ганссер-Поттс, Развана Мунтеану, Роберта С. Коссманна, Енгіна Акчакочу, Домініка Меню, Футала Ростислава Богдановича як незалежних членів, припинивши відповідні повноваження Дімітрі Шишло, Домініка Меню, Ласло Урбана, Гордієнко Оляни Павлівни, Коновця Сергія Олександровича, Винярського Владислава Володимировича. Строк повноважень членів Наглядової ради становить три роки з дати вступу на посаду всіх членів Наглядової ради, визначених п. 1 вищезазначеного розпорядження.

У відповідності до частини двадцять першої статті 7 Закону України «Про банки і банківську діяльність» (далі Закон про банки) члени наглядової ради державного банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

Наразі триває процедура погодження Національним банком України призначеного розпорядженням Кабінету Міністрів України від 05 грудня 2023 р. № 1113-р незалежного члена Наглядової ради Банку Ніколаса Джона Тессеймана , у зв'язку з чим відсутня можливість проведення засідань Наглядової ради Банку та прийняття Наглядовою радою Банку будь-яких рішень.

У зв'язку з наведеним, Правлінням Банку «25» грудня 2023 прийнято рішення (протокол № 140) про прийняття Річної інформації емітента цінних паперів за 2022 рік до уваги та про передачу її на затвердження Наглядовій раді. Номер та дата рішення (протоколу засідання) Наглядової ради будуть оприлюднені та передані до НКЦПФР невідкладно після відновлення роботи Наглядової ради Банку та розгляду нею питання щодо затвердження Річної інформації емітента цінних паперів за 2022 року.

Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента - *100% акцій АТ «Укрексімбанк» належать державі.*

Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) - *відповідно до статті 60 Закону України «Про акціонерні товариства» до товариства з одним акціонером не застосовуються положення Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства.*

Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента - *відповідно до статті 60 Закону України «Про акціонерні товариства» до товариства з одним акціонером не застосовуються положення Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства.*

Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій - *100 % акцій АТ «Укрексімбанк» належить державі.*

Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій - *100 % акцій АТ «Укрексімбанк» належить державі.*

Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій - *100 % акцій АТ «Укрексімбанк» належить державі.*

Інформація про облігації емітента - *емісія облігацій не здійснювалась.*

Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом - *емісія інших цінних паперів не здійснювалась.*

Інформація про похідні цінні папери емітента - *випуск похідних ЦП не здійснювався.*

Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів - *емісія боргових ЦП не здійснювалась.*

Інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду - *викуп власних акцій протягом звітного періоду не здійснювався.*

Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) - *цільові облігації за звітний період емітентом не випускались.*

Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента - *облігації (відсоткові, дисконтні, цільові), інші цінні папери та похідні цінні папери емітентом не випускались.*

Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента - *100 % акцій АТ «Укрексімбанк» належить державі.*

Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів - *100 % акцій АТ «Укрексімбанк» належить державі.*

Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі - *100 % акцій АТ «Укрексімбанк» належить державі.*

Інформація щодо вартості чистих активів емітента - *емітент здійснює банківську діяльність.*

Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції - *емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.*

Інформація про собівартість реалізованої продукції - *емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.*

Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів – *надається приватними акціонерними товариствами (крім банків).*

Інформація вчинення значних правочинів – *рішення щодо вчинення значних правочинів приймались, але правочини не вчинялись*

Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість - *рішення про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, протягом звітного періоду не приймалось.*

Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість - *рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість, протягом звітного періоду не приймалось.*

Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) - *емітент не здійснював випуск боргових цінних паперів.*

Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента – *у емітента відсутня інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонером.*

Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом - *інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом, відсутня.*

Інформація про випуски іпотечних облігацій - *іпотечні облігації АТ «Укрексімбанк» не випускались.*

інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям - *іпотечні облігації АТ «Укрексімбанк» не випускались.*

інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду - *іпотечні облігації АТ «Укрексімбанк» не випускались.*

інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття - *іпотечні облігації АТ «Укрексімбанк» не випускались.*

відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду - *іпотечні облігації АТ "Укрексімбанк" не випускались.*

відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року - *іпотечні облігації АТ «Укрексімбанк» не випускались.*

Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття - *іпотечні облігації АТ "Укрексімбанк" не випускались.*

Інформація про випуски іпотечних сертифікатів - *випуск іпотечних сертифікатів не здійснювався.*

Інформація щодо реєстру іпотечних активів - *іпотечні облігації АТ «Укрексімбанк» не випускались.*

Основні відомості про ФОН - *сертифікати ФОН АТ «Укрексімбанк» не випускались.*

Інформація про випуски сертифікатів ФОН - *сертифікати ФОН АТ «Укрексімбанк» не випускались.*

Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН - *сертифікати ФОН АТ «Укрексімбанк» не випускались.*

Розрахунок вартості чистих активів ФОН - *сертифікати ФОН АТ «Укрексімбанк» не випускались.*

Правила ФОН - *сертифікати ФОН АТ «Укрексімбанк» не випускались.*

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	Акціонерне товариство «Державний експортно – імпортний банк України»
2. Скорочене найменування (за наявності)	АТ «Укрексімбанк»
3. Дата проведення державної реєстрації	23.01.1992
4. Територія (область)	Київська
5. Статутний капітал (грн.)	45 570 041 124,24
6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі	100
7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
8. Середня кількість працівників (осіб)	2 473

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
Інші види грошового посередництва	64.19

10. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	Національний банк України
2) МФО банку	300001
3) IBAN	UA543000010000032007100501026
4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті	-
5) МФО банку	-
6) IBAN	д/н

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу) (за наявності)
1	2	3	4	5
Банківська ліцензія	2	07.08.2019	Національний банк України	-
Опис	Ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банк і банківську діяльність". Ліцензія видана безстроково.			
Депозитарна діяльність депозитарної установи	АЕ № 286514	08.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-
Опис	Строк дії ліцензії - необмежений.			
Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	АЕ № 286515	08.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-
Опис	Строк дії ліцензії - необмежений.			
Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів	АЕ № 286516	08.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-
Опис	Строк дії ліцензії - необмежений.			
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність	АЕ № 294529	21.10.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-
Опис	Строк дії ліцензії - необмежений.			
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами,	АЕ № 294528	21.10.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-

що передбачає брокерську діяльність				
Опис	Строк дії ліцензії - необмежений.			
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає діяльність з розміщення без надання гарантії	АЕ № 294530	21.10.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-
Опис	Строк дії ліцензії - необмежений.			
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає діяльність з управління портфелем фінансових інструментів	791	22.07.2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-
Опис	Строк дії ліцензії - необмежений.			
Субброкерська діяльність	420	01.07.2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-
Опис	Строк дії ліцензії - необмежений.			

12. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах:

1) найменування — Відкрите акціонерне товариство «Виробничо - будівельне об'єднання «Граніт»

2) організаційно-правова форма — Акціонерне товариство

3) ідентифікаційний код юридичної особи — 24079319

4) місцезнаходження — м. Київ, вул. Кудрявська,16-А

5) опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 9,8523%

---

1) найменування — Відкрите акціонерне товариство «Укртрансгазсервіс»

2) організаційно-правова форма — Акціонерне товариство

3) ідентифікаційний код юридичної особи — 21577790

4) місцезнаходження — 01004, м. Київ, вул. Кропивницького,1

5) опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 9,9999 %

---

1) найменування	Відкрите акціонерне товариство «Завод «Монолітспецмонтаж»
2) організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
3) ідентифікаційний код юридичної особи	32425201
4) місцезнаходження	03164, м. Київ, вул. Генерала Наумова,23-Б

5) опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 9,8294%

---

1) найменування	Відкрите акціонерне товариство «Машинобудівний завод»
2) організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
3) ідентифікаційний код юридичної особи	31951308
4) місцезнаходження	49600, м. Дніпро, вул. Набережна Заводська, 7

5) опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 9,8039%

---

1) найменування	Відкрите акціонерне товариство «Укрспецсплав»
2) організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
3) ідентифікаційний код юридичної особи	32425395
4) місцезнаходження	04107, м. Київ, вул. Лук'янівська, 11, кв.160

5) опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 9,8958%

---

1) найменування	Відкрите акціонерне товариство «Укрнафтогазвидобування»
2) організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
3) ідентифікаційний код юридичної особи	32381018
4) місцезнаходження	01103, м. Київ, вул. Кіквідзе, 13

5) опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 9,9728%

---

1) найменування	Відкрите акціонерне товариство «Комуненерготранс»
2) організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
3) ідентифікаційний код юридичної особи	23580394
4) місцезнаходження	09107, м. Біла Церква, вул. Павліченко, б. 17

5) опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 8,3823%

---

1) найменування	Відкрите акціонерне товариство «Квадр»
2) організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
3) ідентифікаційний код юридичної особи	14312192
4) місцезнаходження	16400, Чернігівська обл., м. Борзна, вул. Красносільського, 44

5) опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 19,0480%

---

1) найменування	Дочірнє підприємство АТ «Укрексімбанк» «Лізингова компанія "УКРЕКСІМЛІЗИНГ»
2) організаційно-правова форма	Дочірнє підприємство
3) ідентифікаційний код юридичної особи	25197943
4) місцезнаходження	04053, м. Київ, вул. Воровського, 11-а

5) опис: Дочірнє підприємство АТ «Укрексімбанк» «Лізингова компанія "УКРЕКСІМЛІЗИНГ», що повністю належить банку (відсоток участі у статутному капіталі 100%), було засноване у 1997 році та зареєстроване в Україні і здійснює торгові та лізингові операції.

---

1) найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «ЕКСІМЛІЗИНГ»
2) організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
3) ідентифікаційний код юридичної особи	34492788
4) місцезнаходження	03150, м. Київ, вул. Німецька, 5

5) опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає: пряма участь - 49%, опосередкована - 51%. ТОВ «ЕКСІМЛІЗИНГ» було засноване у 2006 році та зареєстровано в Україні.

---

1) найменування	Приватне акціонерне товариство «Український фондовий холдинг»
2) організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
3) ідентифікаційний код юридичної особи	34966469
4) місцезнаходження	01004, м. Київ, вул. Пушкінська, 27

5) опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 9,9000%

---

1) найменування	Публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України»
2) організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
3) ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
4) місцезнаходження	04107, м. Київ, вул. Тропініна, буд. 7г

5) опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 9,9903%.

АТ «Укрексімбанк» має право брати участь у голосуванні за акціями, кількість яких не перевищує 5% у статутному капіталі ПАТ «НДУ», відповідно до Рішення НКЦПФР зі змінами та доповненнями від 16.04.2013 р. № 598 «Порядок призначення довіреної особи, якій передається право брати участь у голосуванні за акціями Центрального депозитарію цінних паперів»

---

1) найменування	Приватне акціонерне товариство «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів»
2) організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
3) ідентифікаційний код юридичної особи	38040228
4) місцезнаходження	01033, м. Київ, вул. Саксаганського, 77

5) опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 9,7142%

---

13. Інформація щодо посади корпоративного секретаря (для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3
21.10.2019	Гонтарук Марта Борисівна	MHontaruk@eximb.com
Опис	*Інформація про досвід роботи корпоративного секретаря.* Посади, які обіймав протягом останніх п'яти років: 03.09.2018 – 18.10.2019: Корпоративний секретар, Публічне акціонерне товариство «Магістральні газопроводи України»; 01.11.2017 – 30.08.2018: Старший юрист, Адвокатське об'єднання «Саєнко Харенко»; 03.04.2017 – 31.10.2017: Старший юрист, ТОВ «Юридична фірма «Саєнко Харенко»; 01.08.2012 – 03.04.2017: Юрист, ТОВ «Юридична фірма «Саєнко Харенко» Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має, часткою в статутному капіталі АТ «Укрексімбанк» не володіє. *Функціональні обов'язки з посиланням на внутрішні документи емітента, якими вони визначені.* Відповідно до пункту 49 положення про Наглядову раду Банку, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 10.07.2019 № 646 із змінами і доповненнями (далі – Положення про Наглядову раду), до функцій корпоративного секретаря відноситься: ▪ забезпечення отримання членами наглядової ради інформації, необхідної для виконання ними своїх посадових обов'язків; ▪ ознайомлення новообраних членів наглядової ради із встановленим порядком роботи органів управління Банку;	

	▪ забезпечення підготовки та проведення в порядку, передбаченому законодавством, Статутом і цим Положенням, засідань наглядової ради та прийняття нею рішень, зокрема і методом опитування членів наглядової ради без проведення засідання шляхом погодження в письмовій формі питань, включених до порядку денного. ▪ організація засідань наглядової ради (розсилання повідомлень про засідання та їх порядок денний; координація підготовки та розсилання документів, пов'язаних з роботою наглядової ради); ▪ забезпечення розроблення та затвердження наглядовою радою річного плану засідань наглядової ради; ▪ забезпечення підготовки документів, пов'язаних з порядком денним засідань наглядової ради, та їх експертизи у разі необхідності на відповідність вимогам корпоративного законодавства, Статуту та нормативних документів Банку; ▪ участь у розробленні проектів рішень наглядової ради відповідно до порядку денного засідань; ▪ організаційно-технічне забезпечення проведення засідань наглядової ради, зокрема вирішення всіх організаційних питань, пов'язаних з участю в засіданнях членів наглядової ради, які проживають в іншому місті (іншій країні); ▪ виконання функцій секретаря засідань наглядової ради; ▪ забезпечення складення протоколів засідань наглядової ради, забезпечення їх належного обліку та зберігання; ▪ надання наглядовій раді інформації про виконання або невиконання прийнятих нею рішень, а також про виявлені порушення, допущені під час їх виконання. Правовий статус, повноваження, права, обов'язки, порядок призначення і звільнення та порядок роботи корпоративного секретаря визначаються положенням про корпоративного секретаря та службу корпоративного секретаря, затвердженим Наглядовою радою (нова редакція положення затверджена Наглядовою радою 13 травня 2022 року, протокол засідання № 25 від 13 травня 2022 року. Корпоративний секретар не є посадовою особою Емітента, відповідно до законодавства та/або статуту емітента.

14. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Fitch Ratings Ltd Великобританія www.fitchratings.com	Міжнародне рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки 19.12.2022	довгостроковий рейтинг за національною шкалою: AA(ukr)
		Оновлення рейтингової оцінки 19.12.2022	довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній валюті: CCC-
		Оновлення рейтингової оцінки 19.12.2022	довгостроковий рейтинг дефолту емітента в національній валюті: CCC
		Оновлення рейтингової оцінки 19.12.2022	короткостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній валюті: C
		Оновлення рейтингової оцінки 19.12.2022	рейтинг стійкості: f
		Оновлення рейтингової оцінки 19.12.2022	рейтинг державної підтримки: ns
		Оновлення рейтингової оцінки 19.12.2022	рейтинг пріоритетних незабезпечених зобов'язань в іноземній валюті: CCC-
Moody's Investors Service Ltd Великобританія	Міжнародне рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки 07.12.2020	рейтинг довгострокових депозитів в іноземній валюті: Caa3

www.moodys.com		Оновлення рейтингової оцінки 07.12.2022	рейтинг довгострокових депозитів у національній валюті: Caa3
		Оновлення рейтингової оцінки 07.12.2022	рейтинг пріоритетних незабезпечених боргових зобов'язань в іноземній валюті: Caa3
		Оновлення рейтингової оцінки 07.12.2022	рейтинг боргових субординованих зобов'язань в іноземній валюті: Ca
		Оновлення рейтингової оцінки 07.12.2022	рейтинг базової оцінки кредитоспроможності: ca
		Оновлення рейтингової оцінки 07.12.2022	рейтинг короткострокових депозитів: NP
		Оновлення рейтингової оцінки 07.12.2022	довгостроковий рейтинг ризику контрагента (у національній та іноземній валюті): Caa3
		Оновлення рейтингової оцінки 07.12.2022	короткостроковий рейтинг ризику контрагента (у національній та іноземній валюті): NP

15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента:

№	Найменування відокремленого підрозділу	Тип (філія, представництво, відділення тощо)	Місцезнаходження	Функції відокремленого підрозділу
1	2	3	4	5
1.	**Представництво АТ «Укрексімбанк» у м. Лондоні**	Представництво	Сполучене Королівство Великої Британії та Північної Ірландії Cannon Place, 78	Діє від імені Банку, відповідно до Положення

			Cannon Street, London EC4N 6HL, UK	
2.	**Представництво АТ «Укрексімбанк» у м. Нью-Йорку**	Представництво	Сполучені Штати Америки, 14 WALL STREET, NEW YORK, NY 10005, USA	Діє від імені Банку, відповідно до Положення
3.	**Центральне відділення АТ «Укрексімбанк» у м. Києві**	Відділення	03150, м. Київ, вул. Німецька, 5	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до Положення
4.	**Філія АТ «Укрексімбанк» у м. Вінниці**	**Філія**	21050 м. Вінниця, вул. Миколи Оводова, 51, корпус 1	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до Положення
5.	**Філія АТ «Укрексімбанк» у м. Дніпрі**	**Філія**	49000, м. Дніпро, вул. Воскресенська, 26	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до Положення
6.	Відділення №1 філії АТ «Укрексімбанк» у м. Дніпрі	Відділення	49008, м. Дніпро, вул. Робоча, 160	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до Положення
7.	Відділення №2 філії АТ «Укрексімбанк» у м. Дніпрі	Відділення	50027, м. Кривий Ріг, пр-т Гагаріна, 25А	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до Положення
8.	Відділення в м. Кривому Розі філії АТ «Укрексімбанк» у м. Дніпрі	Відділення	50000, м. Кривий Ріг, пр-т Поштовий, 37	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до Положення

9.	Тернівське відділення філії АТ «Укрексімбанк» у м. Дніпрі	Відділення	50079, м. Кривий Ріг, вул. Черкасова, 30	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до Положення
10.	**Філія АТ «Укрексімбанк» у м. Житомирі**	**Філія**	10014, м. Житомир, вул. Перемоги, 23	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до Положення
11.	Відділення №1 філії АТ «Укрексімбанк» у м. Житомирі	Відділення	10029, м. Житомир, вул. Небесної Сотні, 41	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до Положення
12.	**Філія АТ «Укрексімбанк» у м. Запоріжжі**	**Філія**	69095, м. Запоріжжя, пр-т Соборний, 111-А	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до Положення
13.	Відділення № 2 філії АТ «Укрексімбанк» у м. Запоріжжі	Відділення	69035, м. Запоріжжя, вул. Незалежної України, 51	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до Положення
14.	Відділення в м. Маріуполі філії АТ «Укрексімбанк» у м. Запоріжжі	Відділення	87525, м. Маріуполь, вул. Бахчиванджи, 5, корпус 1	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до Положення
15.	**Філія АТ «Укрексімбанк» у м. Івано-Франківську**	**Філія**	76000, м. Івано-Франківськ, вул. Незалежності, 10	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до Положення

16.	**Філія АТ «Укрексімбанк» у м. Києві**	**Філія**	04053, м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 11-Б	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до Положення
17.	Відділення №1 філії АТ «Укрексімбанк» у м. Києві	Відділення	02140, м. Київ, вул. Бориса Гмирі, 6	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до Положення
18.	Відділення №3 філії АТ «Укрексімбанк» у м. Києві	Відділення	08307, Київська область, м. Бориспіль-7, аеропорт, РСП "Київцентраеро"	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до Положення
19.	Відділення №5 філії АТ «Укрексімбанк» у м. Києві	Відділення	02105, м. Київ, проспект Соборності, 8/2	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до Положення
20.	Відділення №12 філії АТ «Укрексімбанк» у м. Києві	Відділення	04210, м. Київ, пр-т Героїв Сталінграда, 26-а	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до Положення
21.	**Філія АТ «Укрексімбанк» у м. Кропивницькому**	**Філія**	25002, Кіровоградська обл., м. Кропивницький, вул. Вокзальна, 16, корпус 1	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до Положення
22.	**Філія АТ «Укрексімбанк» у м. Луцьку**	**Філія**	43025, Волинська обл., м. Луцьк, вул. Б. Хмельницького, 5	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до Положення

23.	**Філія АТ «Укрексімбанк» у м. Львові**	**Філія**	79000, м. Львів, пл. Міцкевича, 4	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до Положення
24.	Відділення №1 філії АТ «Укрексімбанк» у м. Львові	Відділення	79058, м. Львів, пр-т. В. Чорновола, 63	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до Положення
25.	Відділення в м. Броди філії АТ «Укрексімбанк» у м. Львові	Відділення	80600, Львівська обл., м. Броди, вул. Залізнична, 17	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до Положення
26.	**Філія АТ «Укрексімбанк» у м. Миколаєві**	**Філія**	54017, м. Миколаїв, вул. Декабристів, 25-А	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до Положення
27.	Відділення №1 філії АТ «Укрексімбанк» у м. Миколаєві	Відділення	54018, м. Миколаїв, пр-т Богоявленський, 42-А	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до Положення
28.	**Філія АТ «Укрексімбанк» у м. Одесі**	**Філія**	65009, м. Одеса, вул. Черняховського, 8	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до Положення
29.	Відділення в м. Ізмаїлі філії АТ «Укрексімбанк» у м. Одесі	Відділення	68600, Одеська обл., м. Ізмаїл, вул. Героїв Сталінграду, 66	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до Положення
30.	Відділення в	Відділення	68001, Одеська обл., м. Чорноморськ,	Здійснює банківську

	м. Чорноморську філії АТ «Укрексімбанк» у м. Одесі		пр-т Миру, 24/3-Н	діяльність від імені Банку, відповідно до Положення
31.	**Філія АТ «Укрексімбанк» у м. Полтаві**	**Філія**	36014, м. Полтава, вул. Симона Петлюри, 1/65	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до Положення
32.	Відділення в м. Кременчуці філії АТ «Укрексімбанк» у м. Полтаві	Відділення	39600, Полтавська обл., м. Кременчук, вул. Європейська, 43	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до Положення
33.	**Філія АТ «Укрексімбанк» у м. Рівному**	**Філія**	33023, м. Рівне, вул. Соборна, 2	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до Положення
34.	Відділення в м. Сарни філії АТ «Укрексімбанк» у м. Рівному	Відділення	34500, Рівненська обл., м. Сарни, вул. Варшавська, 9-А	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до Положення
35.	**Філія АТ «Укрексімбанк» у м. Сумах**	**Філія**	40030, м. Суми, пл. Незалежності, 1	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до Положення
36.	**Філія АТ «Укрексімбанк» у м. Тернополі**	**Філія**	46008, м. Тернопіль, вул. Шептицького, 21	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до Положення
37.	**Філія АТ «Укрексімбанк» у м. Ужгороді**	**Філія**	88000, Закарпатська обл., м. Ужгород, пл. Жупанатська, 1	Здійснює банківську діяльність від імені

				Банку, відповідно до Положення
38.	Відділення в м. Мукачево філії АТ «Укрексімбанк» у м. Ужгороді	Відділення	89600, Закарпатська обл., м. Мукачево, вул. Ілони Зріні, 28	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до Положення
39.	Відділення в м. Берегово філії АТ «Укрексімбанк» у м. Ужгороді	Відділення	90200, Закарпатська обл., м. Берегове, вул. Івана Франка, 15	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до Положення
40.	**Філія АТ «Укрексімбанк» у м. Харкові**	**Філія**	61057, м. Харків, вул. Чернишевська, 11	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до Положення
41.	Відділення № 6 філії АТ «Укрексімбанк» у м. Харкові	Відділення	61037, м. Харків, вул. Плеханівська, 135/139	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до Положення
42.	Відділення № 9 філії АТ «Укрексімбанк» у м. Харкові	Відділення	61022, м. Харків, пр. Науки, 4	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до Положення
43.	Відділення в м. Чугуєві філії АТ «Укрексімбанк» у м. Харкові	Відділення	63503, Харківська обл., м. Чугуїв, вул. Старонікольська, 30	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до Положення
44.	Відділення в м. Краматорську філії АТ «Укрексімбанк» у м. Харкові	Відділення	84300, Донецька обл., м. Краматорськ, вул. Ярослава Мудрого, 44	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до Положення

45.	**Філія АТ «Укрексімбанк» у м. Херсоні**	**Філія**	73000, м. Херсон, вул. Ярослава Мудрого, 46	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до Положення
46.	Відділення в м. Новій Каховці філії АТ «Укрексімбанк» у м. Херсоні	Відділення	74900, Херсонська обл., м. Нова Каховка, пр-т Дніпровський, 21/ 2а	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до Положення
47.	**Філія АТ «Укрексімбанк» у м. Хмельницькому**	**Філія**	29001, м. Хмельницький, вул. Прибузька, 14/1	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до Положення
48.	Відділення в м. Кам'янці-Подільському філії АТ «Укрексімбанк» у м. Хмельницькому	Відділення	32300, Хмельницька обл., м. Кам'янець-Подільський, вул. Данила Галицького, 3	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до Положення
49.	Відділення в м. Нетішині філії АТ «Укрексімбанк» у м. Хмельницькому	Відділення	30100, Хмельницька обл., м. Нетішин, пр-т Незалежності, 14	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до Положення
50.	**Філія АТ «Укрексімбанк» у м. Черкасах**	**Філія**	18002, м. Черкаси, вул. Гоголя, 288	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до Положення
51.	**Філія АТ «Укрексімбанк» у м. Чернівцях**	**Філія**	58005, м. Чернівці, вул. Головна, 183	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до Положення

52.	**Філія АТ «Укрексімбанк» у м. Чернігові**	**Філія**	14005, м. Чернігів, пр-т Миру, 80	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до Положення
53.	Відділення в м. Чернігові філії АТ «Укрексімбанк» у м. Чернігові	Відділення	14005, м. Чернігів, пр-т Миру, 76	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до Положення

16. Судові справи емітента

	Номер справи	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги
1	910/7708/17	Північний апеляційний господарський суд	ФДМУ	ТОВ «ЕСУ» та АТ «Укрексімбанк»	АТ «Ощадбанк» та ДССЗЗІУ	2 171 169 000,00 грн.
Наразі триває 3-тє коло розгляду справи у суді. 27.08.2020 - рішенням Господарського суду м. Києва відмовлено в задоволенні позовної заяви ФДМУ. 14.04.2021 – постановою Північного апеляційного господарського суду рішення суду першої інстанції залишено без змін, а апеляційну скарги ФДМУ без задоволення. 27.08.2021 - відкрито касаційне провадження за касаційною скаргою ФДМУ. Верховним Судом зупинено розгляд до розгляду іншої справи.						
2	910/628/20	Господарський суд міста Києва	АТ "Укрексімбанк"	ПрАТ "Компанія "Райз"		3 994 143 631,97 грн.
Розгляд грошових вимог Банку призначено на 27.03.2023 о 11:15						
3	910/638/20	Господарський суд міста Києва	АТ "Укрексімбанк"	ПрАТ "Райз-Максимко"		3 994 143 631,97 грн.
01.02.2023 Господарським судом міста Києва визнано вимоги Банку у повному обсязі у розмірі 3 922 947 080,92 грн., з яких 795 760 430,58 грн. – вимоги забезпечені заставою майна боржника.						
4	916/483/20	Господарський суд міста Києва	АТ "Укрексімбанк"	ПрАТ "Компанія "Райз"	ТзОВ "СП "Нива"	5 756 014,12 дол. США та 2 909 154 834,01 грн.
22.12.2021 Господарським судом міста Києва зупинено провадження у справі до розгляду кредиторських вимог Банку у справі №910/628/20 про банкрутство ПрАТ «Компанія «Райз».						
5	927/109/20	Господарський суд міста Києва	АТ "Укрексімбанк"	ПрАТ "Компанія "Райз"	ТзОВ "СП "Нива"	5 756 014,12 дол. США та 2 909 154 834,01 грн.
22.12.2021 Господарським судом міста Києва зупинено провадження у справі до розгляду кредиторських вимог Банку у справі №910/628/20 про банкрутство ПрАТ «Компанія «Райз».						
6	920/168/20	Господарський суд міста Києва	АТ "Укрексімбанк"	ПрАТ "Компанія "Райз"		5 756 014,12 дол. США та 2 909 154 834,01 грн.

22.12.2021 Господарським судом міста Києва зупинено провадження у справі до розгляду кредиторських вимог Банку у справі №910/628/20 про банкрутство ПрАТ «Компанія «Райз».						
7	922/472/20	Господарський суд міста Києва	АТ "Укрексімбанк"	ПрАТ "Компанія "Райз"	ТзОВ "СП "Нива"	5 756 014,12 дол. США та 2 909 154 834,01 грн.
22.12.2021 Господарським судом міста Києва зупинено провадження у справі до розгляду кредиторських вимог Банку у справі №910/628/20 про банкрутство ПрАТ «Компанія «Райз».						
8	923/156/20	Господарський суд міста Києва	АТ "Укрексімбанк"	ПрАТ "Компанія "Райз"		5 756 014,12 дол. США та 2 909 154 834,01 грн.
22.12.2021 Господарським судом міста Києва зупинено провадження у справі до розгляду кредиторських вимог Банку у справі №910/628/20 про банкрутство ПрАТ «Компанія «Райз».						
9	924/123/20	Господарський суд міста Києва	АТ "Укрексімбанк"	ПрАТ "Компанія "Райз"		5 756 014,12 дол. США та 2 909 154 834,01 грн.
22.12.2021 Господарським судом міста Києва зупинено провадження у справі до розгляду кредиторських вимог Банку у справі №910/628/20 про банкрутство ПрАТ «Компанія «Райз».						
10	918/138/20	Господарський суд міста Києва	АТ "Укрексімбанк"	ПрАТ "Компанія "Райз"		5 756 014,12 дол. США та 2 909 154 834,01 грн.
22.12.2021 Господарським судом міста Києва зупинено провадження у справі до розгляду кредиторських вимог Банку у справі №910/628/20 про банкрутство ПрАТ «Компанія «Райз».						
11	908/382/20	Господарський суд міста Києва	АТ "Укрексімбанк"	ПрАТ "Компанія "Райз"		5 756 014,12 дол. США та 2 909 154 834,01 грн.
22.12.2021 Господарським судом міста Києва зупинено провадження у справі до розгляду кредиторських вимог Банку у справі №910/628/20 про банкрутство ПрАТ «Компанія «Райз».						
12	925/185/20	Господарський суд міста Києва	АТ "Укрексімбанк"	ПрАТ "Компанія "Райз"		5 756 014,12 дол. США та 2 909 154 834,01 грн.
22.12.2021 Господарським судом міста Києва зупинено провадження у справі до розгляду кредиторських вимог Банку у справі №910/628/20 про банкрутство ПрАТ «Компанія «Райз».						
13	904/987/20	Господарський суд міста Києва	АТ "Укрексімбанк"	ПрАТ "Компанія "Райз"	"NIBULON S.A"	5 756 014,12 дол. США та 2 909 154 834,01 грн.
22.12.2021 Господарським судом міста Києва зупинено провадження у справі до розгляду кредиторських вимог Банку у справі №910/628/20 про банкрутство ПрАТ «Компанія «Райз».						
14	907/65/20	Господарський суд міста Києва	АТ "Укрексімбанк"	ПрАТ "Компанія "Райз"		5 756 014,12 дол. США та 2 909 154 834,01 грн.
22.12.2021 Господарським судом міста Києва зупинено провадження у справі до розгляду кредиторських вимог Банку у справі №910/628/20 про банкрутство ПрАТ «Компанія «Райз».						

15	912/676/20	Господарський суд міста Києва	АТ "Укрексімбанк"	ПрАТ "Компанія "Райз"	ТзОВ "СП "Нива"	5 756 014,12 дол. США та 2 909 154 834,01 грн.
22.12.2021 Господарським судом міста Києва зупинено провадження у справі до розгляду кредиторських вимог Банку у справі №910/628/20 про банкрутство ПрАТ «Компанія «Райз».						
16	910/2162/20	Господарський суд міста Києва	АТ "Укрексімбанк"	ПрАТ "Компанія "Райз"		5 756 014,12 дол. США та 2 909 154 834,01 грн.
22.12.2021 Господарським судом міста Києва зупинено провадження у справі до розгляду кредиторських вимог Банку у справі №910/628/20 про банкрутство ПрАТ «Компанія «Райз».						
17	914/1200/21	Господарський суд Львівської області	ТзОВ "СП "Нива"	ТзОВ "Райз-Цукор"		3 463 607 880,94 грн.
14.06.2021 Банком подано до Господарського суду Львівської області заяву з кредиторськими вимогами. Господарським судом Львівської області визнано вимоги Банку у розмірі 3 947 304 119,86 грн. Триває судовий розгляд.						
18	911/3997/16	Господарський суд Київської області	АТ "Укрексімбанк"	ТДВ "Яготинське хлібоприймальне підприємство"	ПрАТ "Креатив"	Звернення стягнення на заставне майно (681 583 405,01 грн. та 126 607 739,68 дол. США)
Рішенням Господарського суді Київської області від 28.04.2021 позов банку задоволено частково.						
19	911/107/16	Північний апеляційний господарський суд	АТ "Укрексімбанк"	ТДВ "Яготинське хлібоприймальне підприємство"	ТОВ "Регіонпродукт-Україна", Formdray Limited (Формдрай Лімітед), ПрАТ "Креатив"	Стягнення заборгованості (576 828 782,87 грн. та 123 771 979,48 дол. США)
Рішенням Господарського суду Київської області від 11.02.2021 позов банку задоволено. Триває апеляційне провадження за апеляційною скаргою відповідача. Призначено експертизу						
20	904/6208/20	Господарський суд Дніпропетровської області	АТ "Укрексімбанк"	ТОВ "ТРАНСМАГ"		3 523 675 369,25 грн.
Ухвалою Господарського суду Дніпропетровської області від 07.12.2020 відкрито провадження у справі №904/6208/20 про визнання банкрутом ТОВ «Трансмаг»; введено процедуру розпорядження майном боржника, призначено розпорядником майна боржника ТОВ «Трансмаг» арбітражного керуючого Лукашука Віталія Васильовича; Ухвалою Господарського суду Дніпропетровської області від 05.04.2021 р. було визнано АТ «Державний експортно-імпортний банк» кредитором ТОВ «Трансмаг» в розмірі: 3 323 074 910,00 грн., як забезпечені для позачергового задоволення. Постановою господарського суду від 31.10.2022 припинено процедуру розпорядження майном ТОВ «Трансмаг». Припинено повноваження розпорядника майна арбітражного керуючого Лукашука В.В. Визнано ТОВ «Трансмаг» - банкрутом. Відкрито ліквідаційну процедуру у справі строком на 12 місяців						
21	910/4518/16	Центральний апеляційний господарський суд	ТОВ "Інтерхім-БТВ"	ПАТ "Азовелектросталь"		5 871 594 232,26 грн.

У Великій Палаті триває розгляд кредиторських вимог.						
22	910/3262/16	Господарський суд міста Києва	ПрАТ "Азовелектросталь", ТОВ "Азовська Сталепаливна Компанія"	ПАТ "Азовзагальмаш"		4 963 441 380,79 грн.
ПАГС визнано всі вимоги						
23	908/1273/21	Господарський суд Запорізької області	ГО «Спортивний клуб «Азовмаш-Спорт»	ТОВ «Баскетбольний клуб «Азовмаш»		4 722 002 256,16 грн.
Триває розгляд кредиторських вимог.						
24	910/23952/15	Північного апеляційного господарського суду	АТ "Укрексімбанк"	ТОВ «Господарчий універмаг «Меркурій»		1 902 437 981,08 грн.
Ухвалою Господарського суду м. Києва від 22.01.2020 визнано грошові вимоги Банку до боржника. Постановою Північного апеляційного господарського суду від 30.06.2022 апеляційну скаргу ТОВ «ГУ «Меркурій» залишено без задоволення. Триває касаційний розгляд						
25	917/930/22	Господарський суд Полтавської області	АТ "Укрексімбанк"	ТОВ "Техмолпром", ТОВ "Агропродекспорт"		2 750 751 434,56 грн.
Триває судовий розгляд						
26	404/6349/16-ц	Кіровський районний суд м. Кіровограда	АТ "Укрексімбанк"	Давидов Ю.Г.		3 376 551 762,67 грн.
Господарським судом Кіровоградської області 07.12.2022 постановлено ухвалу у справі № 912/2087/21 (2/404/205/18), відповідно до якої повернуто Банку з Державного бюджету України судовий збір в розмірі 50 648 276,44 грн						
27	904/1012/14	Господарський суд Дніпропетровської області	АТ "Укрексімбанк"	ПАТ "Веста-Дніпро"		2 046 132 761,72 грн.
Ухвалою Господарського суду Дніпропетровської області від 19.02.2014 порушено провадження у справі № 904/1012/14 про банкрутство ПАТ «Веста-Дніпро» (далі - Боржник). Постановою Господарського суду Дніпропетровської області від 29.07.2020 визнано Боржника банкрутом та призначено ліквідатором боржника арбітражного керуючого Лукашука Віталія Васильовича. Ухвалою Господарського суду Дніпропетровської області від 13.11.2014 р. було визнано вимоги АТ «Державний експортно-імпортний банк» до Боржника на суму 978 798 360,22 грн., Ухвалою Господарського суду Дніпропетровської області від 07.09.2021 р. було визнано вимоги АТ «Державний експортно-імпортний банк» до Боржника на суму 611627370,78 грн. Постановою Центрального апеляційного господарського суду від 19.10.2021 р. було визнано вимоги АТ «Державний експортно-імпортний банк» до Боржника на суму 1 005 707 027,72 грн.						
28	925/1946/14	Господарський суд Черкаської області	АТ "Укрексімбанк"	ТОВ "КоронАгро"		2 383 027 068,41 грн.
Триває розгляд справи в суді першої інстанції. Розглядається клопотання ліквідатора про затвердження умов продажу заставного майна (майнові права на отримання обладнання для виробництва біоетанолу як основного продукту). Розгляд клопотання ліквідатора відкладено до проведення Банком оцінки заставного майна СОД. Станом на 03.02.2023 СОД проведено огляд нерозмитненого обладнання, проводиться робота зі складання висновку щодо вартості майнових прав.						

29	908/70/22	Господарський суд Запорізької області	АТ "Укрексімбанк"	ПП Бізон Тех 2006	ТОВ ФМС Україна; ТОВ Лімагрейн Україна	240 494 081,29 грн.
Ухвалою ГС Запорізької області від 12.05.2022р. у справі про банкрутство ПП "Бізон Тех 2006" кредиторські вимоги Банку у розмірі 4116800,00 грн. визнані, як забезпечені, у розмірі 236372918,29 грн. відхилено. Постановою Верховного суду від 23.11.2022 р. скасовано Ухвалу ГС Запорізької області від 12.05.2022 та Постанову ЦАГС від 28.09.2022 в частині розгляду грошових вимог Банку скасовано та направлено на новий розгляд до суду першої інстанції. Розгляд грошових вимог Банку в розмірі 236372918,29 грн. триває.						
30	908/3411/21	Господарський суд Запорізької області	АТ "Укрексімбанк"	ТОВ "Амбар ЕКспорт БКВ"	ПП "Бізон ТЕХ 2006" ; ТОВ Куліковське підприємство; ГУ ДПС в Запорізькій області	239 319 998,48 грн.
Ухвалою ГС суду Запорізької області від 12.05.2022р. У справі про банкрутство ТОВ Амбар Експорт БКВ визнано грошові вимоги Банку. Ухвалою ГС Запорізької області від 16.08.2021 затверджено звіт ліквідатора та ліквідаційний баланс, ТОВ ліквідовано, справу закрито. Банком подано апеляційну скаргу. Триває розгляд апеляційної скарги.						
31	918/463/22	Господарський суд Рівненської області	АТ "Укрексімбанк"	ТзОВ "СП "НИВА"		5 072 250 093,17 грн.
30.06.2022 Банком подано до Господарського суду Рівненської області заяву про відкриття провадження у справі про банкрутство (ТзОВ «СП «НИВА»). 02.02.2023 Господарським судом Рівненської області за результатами розгляду заяви Банку постановлено ухвалу відповідно до якої відкрито провадження у справі про банкрутство ТзОВ «СП «Нива», визнано вимоги Банку у загальному розмірі 5 072 250 093,17 грн., призначено розпорядником майна Ткачука Олександра Вікторовича. Наступне судове засідання призначено на 29.03.2023 о 14:30.						
32	925/184/20	Господарський суд міста Києва	АТ "Укрексімбанк"	ПрАТ "Райз - Максимко"		1 351 658,51 дол. США та 685 953 554,93 грн.
07.12.2022 керуючись ч. 5 ст. 227 Господарського процесуального кодексу України, Господарським судом міста Києва зупинено провадження у справі № 910/638/20 (925/184/20) до постановлення ухвали за результатами розгляду кредиторських вимог АТ «Укрексімбанк» до ПрАТ «Райз-Максимко» у справі № 910/638/20.						
33	920/169/20	Північний апеляційний господарський суд	АТ "Укрексімбанк"	ПрАТ "Райз - Максимко"	ТзОВ "СП "Нива"	1 351 658,51 дол. США та 685 953 554,93 грн.
24.01.2022 Північним апеляційним господарським судом зупинено апеляційне провадження у справі №910/638/20/ (920/169/20) до закінчення розгляду кредиторських вимог Банку у справі №910/638/20.						
34	904/9795/16	Господарський суд Дніпропетровської області	АТ "Укрексімбанк"	ТОВ "Амстор"		1 984 935 412,96 грн. (погашено 560 847 213,27 грн). Залишок 1 424 088 199,69 грн
Ухвалою господарського суду Дніпропетровської області від 15.11.2016 у справі № 904/9795/16 порушено провадження у справі про банкрутство ТОВ «АМСТОР». Вимоги банку у справі про банкрутство ТОВ «Амстор» визнано та включено до реєстру вимог кредиторів у загальній сумі 1,98 млрд. грн. в наступній черговості: 1 черга – 6 958 грн., 4 черга – 151 млн. грн., 1,833 млрд. грн. - забезпечені заставою майна. (постанова Центрального апеляційного господарського суду від 13.02.2019 та ухвала Господарського суду Дніпропетровської						

області від 16.07.2020)

Під час провадження у справах про банкрутство відбулось погашення заборгованості за рахунок реалізації заставного, майна як основного боржника так і його поручителів - 559 335 954,37 грн, а також вимог 4 черги - 1 511 258,90 грн., загальна сума погашення склала -560 847 213,27 грн . Розгляд справи про банкрутство триває.

35	905/3071/17	Господарський суд Донецької області	АТ "Укрексімбанк"	ПрАТ "Укрпідшипник"		1 728 095 716,38 грн.

Ухвалою Господарського суду Донецької області від 25.01.2018 порушено провадження у справі №905/3071/17 про банкрутство ПрАТ «Укрпідшипник» (далі – Справа).

Відповідно до ухвали Господарського суду Донецької області від 30.05.2018 у Справі, вимоги АТ «Укрексімбанк» внесено до реєстру вимог кредиторів окремо, як такі, що забезпечені заставою (іпотекою) майна Боржника в сумі - 1 728 095 716,38 грн., за договорами забезпечення, №151111Z112 від 16.09.2011 та №15106Z438 від 22.11.2006

Наразі триває спір в суді щодо погодження умов продажу заставного майна

36	910/9131/16	Господарський суд м. Києва	АТ "Укрексімбанк"	ПрАТ "Креатив"		4 160 598 866,56 грн. (погашено 66 045 322,96 грн.) , залишок 4 094 553 543,60 грн.

Ухвалою Господарського суду м. Києва від 14.06.2017 грошові вимоги АТ «Укрексімбанк» в сумі 3 413 064 596, 13 грн. визнано та включено до реєстру вимог кредиторів в наступній черговості: 3 286 033 566,93 грн. – вимоги четвертої черги, 127 028 273,20 грн. - вимоги шостої черги. Окремо внесено до реєстру вимог кредиторів вимоги, забезпечені заставною майна Боржника, в розмірі 91 332 300, 00 грн.

Постановою Господарського суду м. Києва від 16.04.2018 у справі про банкрутство ПрАТ «Креатив», зокрема, визнано банкрутом та відкрито ліквідаційну процедуру (копія постанови додається, оригінал наявний в матеріалах справи № 910/9131/16).

Ухвалою Господарського суду м. Києва від 11.03.2019 було визнано поточні грошові вимоги Банку в сумі екв. 747 534 270,43 грн., та включено до реєстру вимог кредиторів 4 черга., а також сплачений судовий збір у сумі 3 524,00 грн. 1 черга.

В погашення наявної заборгованості надійшли кошти від реалізації заставного майна поручителів та під час виконання плану санкції в загальній сумі 66 045 322,96 грн. Розгляд справи триває

37	908/6036/14	Господарський суд Запорізької області	АТ "Укрексімбанк"	ПрАТ "Завод напівпровідників"		7 289 957 610,21 грн. (погашено 262 464 324,52 грн.) 7 027 493 285,69 грн.

Ухвалою Господарського суду Запорізької області від 06.01.2015 року порушено провадження у справі № 908/6036/14 про банкрутство ПрАТ «Завод напівпровідників».

30.07.2015 ухвалою Господарського суду Запорізької області затверджено реєстр вимог кредиторів у справі № 908/6036/14 про банкрутство ПрАТ «Завод напівпровідників», до якого, зокрема, також включено грошові вимоги АТ «Укрексімбанк» в розмірі 5 146 466 545,02 грн., як такі, що забезпечені заставою майна Боржника.

Ухвалою господарського суду Запорізької області від 19.07.2017 у справі визнано та включено кредиторські вимоги АТ «Укрексімбанк» до ПрАТ «Завод напівпровідників» у розмірі 2 143 491 065,19 грн.

Таким чином, вимоги Банку у справі про банкрутство Боржника визнано в повному обсязі в розмірі 7 290 млн. грн., як такі що забезпечені заставою майна Боржника (в гривневому еквіваленті за курсом НБУ на дату подання заяв з грошовими вимогами).

Під час провадження у справах про банкрутство та у виконавчих провадженнях відбулось погашення заборгованості за рахунок реалізації заставного, майна як основного боржника так і його поручителів загальна сума погашення склала – 262 464 324,52 грн. Розгляд справи про банкрутство триває.

38	910/25520/13	Господарський суд м. Києва	АТ "Укрексімбанк"	ТОВ "АТЕМ"		830 879 108,89 грн.
Ухвалою Господарського суду міста Києва від 19.10.2016 року у справі №910/25520/13 визнані вимоги на суму 830 048 406.80 грн., які забезпечені заставою майна боржника та на суму 830 702,09 грн.. з віднесенням до шостої черги реєстру вимог кредиторів						
39	05-5-43/1913-49/272-2012	Господарський суд м. Києва	АТ "Укрексімбанк"	ТОВ «Фактор Ексім»		832 240 771,82 грн.
Ухвалою господарського суду міста Києва від 02.07.2014р. у справі № 05-5-43/1913-49/272-2012 визнано кредиторами по відношенню до боржника у справі № 05-5-43/1913-49/272-2012 - ПАТ "Державний експортно-імпортний банк України" з грошовими вимогами на суму 832 240 771,82 грн., з яких 1073,00 грн. - вимоги першої черги, 818 198 950,10 грн. - вимоги четвертої черги, 14 040 748,72 грн. - вимоги шостої черги.						
40	910/17703/20	Господарський суд м. Києва	АТ "Укрексімбанк"	ТОВ "АОБ"	ПрАТ "Фірма "Занет"	5 937 968 307,96 грн.
Рішенням Господарського суду міста Києва від 02.02.2021 позов Банку про стягнення з ТОВ «АОБ» заборгованості станом на 03.11.2020 в сумі 5 945 515 763,06 грн. задоволено в повному обсязі, а саме: - 3 080 593 925,12 грн. – сума простроченої заборгованості за кредитом (основним боргом); - 2 422 701 900,48 грн. – проценти за користування кредитом; - 49 100 922,55 грн. – комісія за управління кредитом; - 16 577 447,28 грн. – комісія за зміну умов Договору; - 388 607,84 грн. – пеня за прострочення зобов'язань; - 344 129 579,79 грн. - проценти річних згідно ст. 625 ЦК України; - 32 023 380,00 грн. – штраф за невиконання умов іпотечних договорів від 25.05.2007 №151407Z48 та №151407Z50. Постановою Північного апеляційного господарського суду від 02.09.2021 апеляційну скаргу ТОВ «АОБ» на рішення Господарського суду міста Києва від 02.02.2021 у справі № 910/17703/20 в частині стягнення 7 547 455,10 грн. процентів за користування кредитом, нарахованих за період з 10.06.2020 по 03.11.2020 - задоволено, рішення Господарського суду міста Києва від 02.02.2021 у справі № 910/17703/20 в частині стягнення 7 547 455,10 грн. процентів за користування кредитом, нарахованих за період з 10.06.2020 по 03.11.2020 – скасовано.						
41	Б8/065-12	Господарський суд Київської області	АТ "Укрексімбанк"	ТОВ «БУДІВЕЛЬНА УКРАЇНСЬКА СПІЛКА»		446 402 342,37 грн.
Ухвалою Господарського суду Київської області від 08.10.2012 Визнано вимоги кредиторів Боржника в наступному складі та обсязі: Публічного акціонерного товариства «Державний експортно-імпортний банк України»(ідентифікаційний код: 00032112, місцезнаходження: 03150, м. Київ, вул. Горького, буд. 127) в сумі 49 136 173,15 дол. США (сорок дев'ять мільйонів сто тридцять шість тисяч сімдесят три долари США 15 центів), що станом на дату подачі в господарський суд заяви про порушення провадження у справі про банкрутство за офіційним курсом Національного банку України (курс НБУ за 1 дол. США станом на 12 червня 2012 року становить 7,9925 грн.) складає 392 720 863,90 грн. (триста дев'яносто два мільйони сімсот двадцять тисяч вісімсот шістдесят три гривні 90 коп.) / що станом на 08 жовтня 2012 року за офіційним курсом Національного банку України (курс НБУ за 1 дол. США станом на 08 жовтня 2012 року становить 7,9930 грн.) складає 392 745 431,99 грн. (триста дев'яносто два мільйони сімсот сорок п'ять тисяч чотириста тридцять одна гривня 99 коп.) та в сумі 52 630 497,76 грн. (п'ятдесят два мільйони шістсот тридцять тисяч чотириста дев'яносто сім гривень 76 коп.), з яких: 42 179 978,36 дол. США (сорок два мільйони сто сімдесят дев'ять тисяч дев'ятсот сімдесят вісім доларів США 36 центи), що станом на дату подачі в господарський суд заяви про порушення провадження у справі про банкрутство за офіційним курсом Національного банку України (курс НБУ за 1 дол. США станом на 12 червня 2012 року становить 7,9925 грн.) складає 337 123 477,04 грн. (триста тридцять сім мільйонів сто двадцять три тисячі чотириста сімдесят сім гривень 04 коп.) / що станом на 08 жовтня 2012 року за офіційним курсом Національного банку України (курс НБУ за 1 дол. США станом на 08 жовтня 2012 року становить 7,9930 грн.) складає 337 144 567,03 грн. (триста тридцять сім мільйонів сто сорок чотири тисячі п'ятсот шістдесят сім гривень 03 коп.) -заборгованість за кредитом (основним боргом); 40 347 076,82 грн. (сорок мільйонів триста сорок сім тисяч сімдесят шість гривень 82 коп.) -заборгованість за кредитом (основним боргом); 3 301 403,86 дол. США (три мільйони триста одна тисяча						

чотириста три долари США 86 центи), що станом на дату подачі в господарський суд заяви про порушення провадження у справі про банкрутство за офіційним курсом Національного банку України (курс НБУ за 1 дол. США станом на 12 червня 2012 року становить 7,9925 грн.) складає 26 386 470,35 грн. (двадцять шість мільйонів триста вісімдесят шість тисяч чотириста сімдесят гривень 35 коп.) / що станом на 08 жовтня 2012 року за офіційним курсом Національного банку України (курс НБУ за 1 дол. США станом на 08 жовтня 2012 року становить 7,9930 грн.) складає 26 388 121,05 грн. (двадцять шість мільйонів триста вісімдесят вісім тисяч сто двадцять одна гривня 05 коп.) -заборгованість за процентами; 7 066 838,70 грн. (сім мільйонів шістдесят шість тисяч вісімсот тридцять вісім гривень 70 коп.) -заборгованість за процентами; 1 692 015,19 грн. (один мільйон шістсот дев'яносто дві тисячі п'ятнадцять гривень 19 коп.) -заборгованість по платі за управлінням кредитом; 2 664 280,08 дол. США (два мільйони шістсот шістдесят чотири тисячі двісті вісімдесят доларів США 08 центи), що станом на дату подачі в господарський суд заяви про порушення провадження у справі про банкрутство за офіційним курсом Національного банку України (курс НБУ за 1 дол. США станом на 12 червня 2012 року становить 7,9925 грн.) складає 21 294 258,54 грн. (двадцять один мільйон двісті дев'яносто чотири тисячі двісті п'ятдесят вісім гривень 54 коп.) / що станом на 08 жовтня 2012 року за офіційним курсом Національного банку України (курс НБУ за 1 дол. США станом на 08 жовтня 2012 року становить 7,9930 грн.) складає 21 295 590,68 грн. (двадцять один мільйон двісті дев'яносто п'ять тисяч п'ятсот дев'яносто гривень 68 коп.) -пеня за прострочення зобов'язань; 2 612 219,13 грн. (два мільйони шістсот дванадцять тисяч двісті дев'ятнадцять гривень 13 коп.) - пеня за прострочення зобов'язань; 990 410,85 дол. США (дев'ятсот дев'яносто тисяч чотириста десять доларів США 85 центи), що станом на дату подачі в господарський суд заяви про порушення провадження у справі про банкрутство за офіційним курсом Національного банку України (курс НБУ за 1 дол. США станом на 12 червня 2012 року становить 7,9925 грн.) складає 7 915 858,72 грн. (сім мільйонів дев'ятсот п'ятнадцять тисяч вісімсот п'ятдесят вісім гривень 72 коп.) / що станом на 08 жовтня 2012 року за офіційним курсом Національного банку України (курс НБУ за 1 дол. США станом на 08 жовтня 2012 року становить 7,9930 грн.) складає 7 916 353,92 грн. (сім мільйонів дев'ятсот шістнадцять тисяч триста п'ятдесят три гривні 92 коп.) -3% річних у зв'язку з простроченням зобов'язань; 617 815,14 грн. (шістсот сімнадцять тисяч вісімсот п'ятнадцять гривень 14 коп.) -3% річних у зв'язку з простроченням зобов'язань; 294 532,78 грн. (двісті дев'яносто чотири тисячі п'ятсот тридцять дві гривні 78 коп.) -втрати від інфляції, -що на загальну суму забезпечені заставою, та відносяться до першої черги задоволення вимог кредиторів; у сумі 1 073,00 грн. (одна тисяча сімдесят три гривні 00 коп.) судового збору, сплаченого Заявником 1 за подання заяви з вимогами до Боржника після опублікування оголошення про порушення справи про банкрутство, які відносяться до першої черги задоволення вимог кредиторів, у сумі 40,00 (сорок гривень 00 коп.) грн. витрат, сплачених Заявником 1 за внесення інформації до Єдиної бази даних щодо кредитора та його грошових вимог у справі № Б8/065-12, які відносяться до першої черги задоволення вимог кредиторів;

26.01.2015 ухвалою Господарського суду Київської області затверджено реєстр вимог кредиторів товариства з обмеженою відповідальністю "БУДІВЕЛЬНА УКРАЇНСЬКА СПІЛКА" у наступному складі та обсязі:

- публічне акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України" (ідентифікаційний код: 00032112, місцезнаходження: 03150, м. Київ, вул. Горького, буд. 127) у сумі 2 331,00 грн. (дві тисячі триста тридцять одна гривня 00 коп.), які підлягають задоволенню у першу чергу задоволення вимог кредиторів; 1 027 211,92 грн. (один мільйон двадцять сім тисяч двісті одинадцять гривень 92 коп.), які підлягають задоволенню у четверту чергу задоволення вимог кредиторів;

- Вимоги, забезпечені заставою майна банкрута, що обліковуються в реєстрі окремо:

публічне акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України" (ідентифікаційний код: 00032112, місцезнаходження: 03150, м. Київ, вул. Горького, буд. 127) у сумі 445 375 130,45 грн. (чотириста сорок п'ять мільйонів триста сімдесят п'ять тисяч сто тридцять гривень 45 коп.).

42	910/5663/22	Господарський суд м. Києва	АТ "Укрексімбанк"	ТОВ "ЕСУ"		5 693 378 964,45 грн.
Розгляд вимог триває						
43	Б3/122-12	Господарський суд Київської області	АТ "Укрексімбанк"	ТОВ "Алта Проперті"		665 140 298,61 грн.

Процедура ліквідації триває. Визнані вимоги Банку до Боржника 665140298,61 грн., з яких: вимоги першої черги 38 400 000 грн. (забезпечені заставою майна боржника) включаються окремо, 1 147 грн. витрати по справі про банкрутство, 580 216 753,79 грн. - вимоги четвертої черги, 46 517 724,82 грн. вимоги шостої черги. Судові рішення з даного приводу: ухвала ГС Київської обл. від 12.11.2013, постанова КАГС від 21.01.2014, ухвала КАГС від 17.02.2014, постанова ВГСУ від 01.04.2014.

44	Б3/123-12	Господарський суд Київської області	АТ "Укрексімбанк"	ТОВ "Євробудком"		797 739 041,50 грн
Процедура ліквідації триває. Визнані судом вимоги 797739041, 50 грн., з яких: 644 912 480, 00 грн. перша черга та підлягають включенню окремо до реєстру вимог кредиторів, 98 367 380, 35 грн. четверта черга, 54 458 034, 15 грн. шоста черга, 1 147, 00 грн. перша черга задоволення вимог кредиторів. Судові рішення з даного приводу: ухвала ГС Київської обл. від 14.10.2013, постанови КАГС від 21.01.2014 та ВГСУ від 08.09.2014.						

17. Штрафні санкції щодо емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Суть санкції (та її розмір, якщо застосовується)	Підстава для накладення санкції (з посиланням на відповідні норми законодавства)	Інформація про виконання та сума
11	Акт перевірки від 13.10.2022 № 916/Ж5/31-00-04-03-01-14/00032112	Державна податкова служба України. Центральне міжрегіональне Управління ДПС по роботі з великими платниками податків	Штраф за несвоєчасну реєстрацію податкових накладних в сумі 30,00 грн.	Абзац 14 пункту 201.10 статті 201 Податкового кодексу України	Сплачено банком 09.11.2022 штраф у сумі 30,00 грн. Відшкодовано за рахунок винних осіб

18. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Протягом 2022 року, з метою дотримання вимог до чинного законодавства України, а також побудови ефективних бізнес-процесів, відбувся перерозподіл функцій між керівництвом Банку та окремими посадовими особами, проведено трансформацію структурних підрозділів, зокрема:

І. Зміни у Головному банку:

22.04.2022 р. рішенням Наглядової ради Банку (витяг з протоколу № 21) затверджено організаційну структуру у новій редакції, суть змін - Єрмакова С.О. призначено на посаду голови Правління Банку.
03.06.2022 р. рішенням Наглядової ради Банку (витяг з протоколу № 28) затверджено організаційну структуру Банку, оновлену у частині зміни назви посади «Директор департаменту з комплаєнс-контролю» на «Головний комплаєнс-менеджер, Директор департаменту з комплаєнс-контролю».
08.07.2022 р. рішенням Наглядової ради Банку (витяг з протоколу № 34) затверджено оновлену організаційну структуру Банку у частині зміни назв структурних підрозділів Департаменту реструктуризації та стягнення:

- управління реструктуризації та контролю врегулювання заборгованості на управління проектного менеджменту та фінансової реструктуризації;
- управління методології та звітності на управління методології, звітності та автоматизації.

Новий склад Департаменту реструктуризації та стягнення з 08.07.2022 р:

- Управління проектного менеджменту та фінансової реструктуризації;
- Управління реалізації активів;
- Судовий центр;
- Управління методології, звітності та автоматизації.

18.08.2022 р. рішенням Наглядової ради Банку (витяг з протоколу № 38) затверджено організаційну структуру Банку в новій редакції (в частині зміни структури Департаменту з комплаєнс-контролю, створення Департаменту фінансового моніторингу та валютного нагляду і визначення структури цього підрозділу у складі Управління моніторингу валютного нагляду та Управління фінансового моніторингу. При цьому означено, що Директор Департаменту Вострецов Д.А. є працівником, відповідальним за проведення фінансового моніторингу в Банку.

30.12.2022 р. рішенням Наглядової ради Банку (витяг з протоколу № 52) затверджено внесення змін до організаційної структури Банку з 02.01.2023 р. (в частині відображення вакантної посади члена Правління, створення посади директора з безпеки та нових самостійних структурних підрозділів у сфері банківської безпеки та ліквідації з 05.05.2023 р. Департаменту банківської безпеки).

ІІ. Зміни у відокремлених підрозділах:

За рішенням Правління від 14.05.2022 р. (протокол №76) тимчасового припинена діяльність таких відокремлених підрозділів банку за місцем їх реєстрації:

- Відділення в м. Маріуполі філії у м. Запоріжжі;
- Філії у м. Харкові;
- Відділення № 6 філії у м. Харкові;
- Відділення № 9 філії у м. Харкові;
- Відділення в м. Чугуєві філії у м. Харкові;
- Відділення в м. Краматорську філії у м. Харкові;
- філії у м. Херсоні;
- Відділення в м. Новій Каховці філії у м. Херсоні.

Рішенням Правління від 01.06.2022 р. (протокол № 82) з 06.06.2022 р. була відновлена діяльність філії у м. Харкові.

Рішенням від 28.09.2022 р. (протокол № 118) з 03.10.2022 р. відновлена діяльність відділення у м. Чугуєві філії у м. Харкові.

На 01.10.2022 р. тимчасово призупинено діяльність 6 відокремлених підрозділів.

Відповідно до витягу з протоколу засідання Наглядової ради № 52 від 30.12.2022 р. було прийнято рішення ліквідувати (закрити) у термін до 01.05.2023 р. відділення № 3 філії АТ «Укрексімбанк» у м. Київ.

Інформація про чисельність працівників

Показники	**Фактично за 2022 рік**
Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу(осіб)	2 473

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб)	65
Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб)	9

Фонд оплати праці - всього (тис. грн.)		**Факт зміни розміру фонду оплати праці - всього (тис. грн.)**
Фактично за 2022 рік	**Фактично за 2021 рік**	**Збільшення**
1 640 682,9	1 299 038,6	341 644,3

Організація та забезпечення ефективної роботи єдиної комплексної системи навчання та розвитку персоналу для задоволення довгострокової потреби Банку у висококваліфікованому персоналі на основі єдиних корпоративних цінностей і стандартів є одним із основних завдань Департаменту по роботі з персоналом, та здійснюється Управлінням навчання та розвитку персоналу шляхом:

- дистанційного навчання;
- очного навчання;
- онлайн навчання
- навчання у зовнішніх провайдерів освітніх послуг;
- розробки і запуску навчальних відео-роликів.

В 2022 році в Банку було продовжено розвиток нової системи навчання та розвитку персоналу, з урахуванням змін спричинених введенням воєнного стану в Україні.

Протягом 2022 року:

- працівники Банку 23 900 разів пройшли навчання на 49 дистанційних курсах.
- проведено 11 очних тренінгів для 89 працівників головного Банку, а також 24 тренінги для 365 працівників філій.
- 426 працівників ГБ та Філій Банку прийняли участь у 38 онлайн-тренінгах, проведених внутрішніми тренерами Банку.
- для всіх працівників було відзнято і запущено 15 навчальних відео-роликів.

Загалом у 2022 році:

Працівники Банку пройшли дистанційне навчання за наступними темами:

- "Корпоративна картка" (291);
- "Управління подіями операційних ризиків АТ "Укрексімбанк" (13);
- "Кодекс поведінки (етики) АТ "Укрексімбанк" (1 хвиля) (1937);
- "Рекомендації з комунікацій для співробітників Банку" (2037);
- "Актуальні питання у сфері фінансового моніторингу" (58);
- "Корпоративна картка" (2 хвиля) (52);
- "Кодекс поведінки (етики) АТ "Укрексімбанк" (2 хвиля) (124);

- "Моніторинг достатності гарантійного покриття та дії у випадку виявлення недостатності" (153);
- "Ознайомлення з Положенням про порядок обробки персональних даних в АТ "Укрексімбанк" (1571);
- "Сегментація клієнтів в АТ "Укрексімбанк" (242);
- "Управління подіями операційного ризику в АТ "Укрексімбанк" (9);
- "Фонд гарантування вкладів фізичних осіб" (237);
- "Повторне комплексне навчання працівників з комплаєнс-контролю" (15);
- "Доступні кредити 5-7-9 для КБ" (100);
- "Поєднання програм "Доступні кредити 5-7-9%" та "ЄБРР для кредитування МСП" (105);
- "Управління подіями операційного ризику в АТ "Укрексімбанк" (повторне) (2);
- "Комплексне навчання працівників з комплаєнс-контролю" (16);
- "Депозитна програма для фізичних осіб" (110);
- "Управління безперервною діяльністю" (1640);
- "Ознайомлення з Положенням про порядок обробки персональних даних в АТ "Укрексімбанк" (304);
- "Забезпечення реалізації і моніторингу ефективності персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)" (779);
- "Управління подіями операційного ризику в АТ "Укрексімбанк" (повторне) (5);
- "Кодекс поведінки (етики) АТ "Укрексімбанк" (3 хвиля) (414);
- "Проектна діяльність в банку" (825);
- "Корпоративні цінності та етичні норми АТ "Укрексімбанк" (1781);
- "Управління подіями операційного ризику в АТ "Укрексімбанк" (повторне) (4);
- "Мобільний додаток Enter_Exim" (193);
- "Кодекс поведінки (етики) АТ "Укрексімбанк" (4 хвиля) (108);
- "Корпоративні цінності та етичні норми АТ "Укрексімбанк" (повторно) (288);
- "Управління безперервною діяльністю" (276);
- "Забезпечення реалізації і моніторингу ефективності персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)" (164);
- "Мобільний додаток Enter_Exim" (повторно) (44);
- "Депозитна програма для фізичних осіб" (18);
- "Виявлення клієнтів, які/кінцеві бенефіціарні власники яких є політично значущими особами, членами їх сімей та особами, пов'язаними з політично значущими особами, та вжиття щодо них необхідних додаткових заходів у процесі встановлення ділових відносин/актуалізації даних" (1529);
- "Близькі особи та врегулювання випадків спільної роботи близьких осіб в АТ "Укрексімбанк" (1675);
- "Порядок встановлення кінцевого бенефіціарного власника в АТ "Укрексімбанк" (937);

- "Порядок дій підрозділів Банку за напрямом врегулювання заборгованості за непрацюючими активами, яким встановлено статус «проблемна заборгованість»" (39);
- "Реалізація прав вимоги та управління стягнутим майном" (13);
- "Комплаєнс функція в АТ "Укрексімбанк" (повторне) (189);
- "Кодекс поведінки (етики) в АТ "Укрексімбанк" (повторне) (53);
- "Корпоративні цінності та етичні норми в АТ "Укрексімбанк" (повторне) (70);
- "Актуальні питання у сфері фінансового моніторингу" (233);
- "Виявлення клієнтів, які/кінцеві бенефіціарні власники яких є політично значущими особами, членами їх сімей та особами, пов'язаними з політично значущими особами, та вжиття щодо них необхідних додаткових заходів у процесі встановлення ділових відносин" (повторне) (217);
- "Близькі особи та врегулювання випадків спільної роботи близьких осіб в АТ "Укрексімбанк" (повторне) (402);
- "Фонд гарантування вкладів фізичних осіб" (259);
- "Охорона праці" (34);
- "Єдині правила та норми якості обслуговування клієнтів АТ "Укрексімбанк" (629);
- "Види інформації та вимоги до поводження з інформацією з обмеженим доступом" (1859);
- "Інформаційна безпека: небажана пошта та захист персональних даних від фішинговий атак (шахрайських дій)" (1847).

143 працівники Головного банку та Філій взяли участь у 33 навчальних заходах, організованих зовнішніми провайдерами. Тематика зазначених заходів традиційно охоплювала важливі для банківських працівників питання внутрішнього аудиту, фінансового аналізу, міжнародної фінансової звітності, повернення заборгованості, регулювання банківських ризиків, корпоративного управління, законодавчі зміни в різних галузях банківської діяльності, безперервного функціонування всіх інформаційних систем банку тощо. Працівники банку прийняли участь в конференціях "FinTech Ukraine 2022» та XIX Банківській Конференції «Відновлення банківського сектору після війни», а також у Міжнародному касовому форумі та X Щорічному форумі юрисконсультів, де команду юристів Укрексімбанку було визнано переможцями у номінації «Найкращий юридичний Департамент банку».

Інформація про належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств

Visa International Service Association

Місцезнаходження: CA 94404, 900 Metro Center Boulevar, Foster City, State California, USA

Опис діяльності: Одна з найбільших світових платіжних систем, що надає споживачам, комерційним організаціям, банкам і державним установам можливість здійснювати електронні платежі. Організація грає центральну роль в розробці інноваційних платіжних продуктів і технологій, які використовують фінансові організації - члени платіжної системи і власники їх карт

Позиція Банку в структурі об'єднання: АТ «Укрексімбанк» є розрахунковим банком платіжної системи Visa International, має право використовувати торгівельну марку Visa та здійснювати емісію карток Visa

Mastercard International Incorporated

Місцезнаходження: 2000 Purchase Street, Purchase, NY 10577 USA

Опис діяльності: Міжнародна платіжна система, займається обслуговуванням фінансових установ, фізичних осіб і підприємств. Штаб-квартира компанії знаходиться в Нью-Йорку, США. Пропонує широкий вибір карткових фінансових продуктів для фізичних та юридичних осіб

Позиція Банку в структурі об'єднання: АТ «Укрексімбанк» є розрахунковим банком платіжної системи MasterCard International, має право використовувати торгівельну марку MasterCard та здійснювати емісію карток MasterCard

Асоціація «Українська Національна група Членів і Користувачів СВІФТ «УкрСВІФТ»»

Місцезнаходження: 04053, м. Київ, вул. Обсерваторна, 21а

Опис діяльності: Недержавна, некомерційна асоціація, яка є формою існування Української Національної Групи Членів та Користувачів SWIFT. Виконує роль консультативного органу Ради Директорів SWIFT та підтримує українську фінансову спільноту у вирішенні проблем наскрізної обробки інформації та локалізації міжнародних стандартів фінансових телекомунікацій

Позиція Банку в структурі об'єднання: АТ «Укрексімбанк» є членом асоціації

Українська міжбанківська асоціація членів платіжних систем «ЕМА»

Місцезнаходження: 01011, м. Київ, вул. Лєскова, 9

Опис діяльності: Асоціація створена з метою підвищення ефективності діяльності її членів на ринку платіжних карток. Головним завданням Асоціації є сприяння членам асоціації у взаємодії з міжнародними та внутрішньодержавними платіжними системами та іншими системами, що пов'язані з використанням платіжних карток, сприяє підвищенню ефективності бізнесу банків-членів Асоціації в міжнародних платіжних системах, представляє інтереси в державних органах з питань розвитку карткових програм, з юридичних, технологічних питань карткового бізнесу і безготівкових розрахунків громадян, забезпечує функціонування системи колективної безпеки, здійснює заходи, спрямовані на запобігання шахрайським діям, пов'язаним з використанням платіжних карток

Позиція Банку в структурі об'єднання: АТ «Укрексімбанк» є членом асоціації

Асоціація «Незалежна асоціація банків України»

Місцезнаходження: 03150, м. Київ вул. В.Васильківська, 72

Опис діяльності: НАБУ - недержавне непідприємницьке неприбуткове договірне об'єднання банків України. Створене в листопаді 2011 року. Основними цілями діяльності НАБУ є захист прав та інтересів членів Асоціації, формування єдиної позиції по найбільш важливим для життєдіяльності банківської системи питань, підвищення кваліфікаційного рівня працівників банківської сфери та ін.

Позиція Банку в структурі об'єднання: АТ «Укрексімбанк» є членом асоціації

Професійна Асоціація учасників Ринків капіталу та Деривативів (ПАРД)

Місцезнаходження: 02002, Київ, вул. Євгена Сверстюка, 19, оф.415

Опис діяльності: Асоціація, заснована 1996 року, представляє інтереси всіх вітчизняних депозитарних установ та торговців цінними паперами. У 2017 році ПАРД вкотре підтвердила статус саморегулівної організації (СРО) за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність, а на початку 2015 року отримала додатково статус СРО з торгівлі цінними паперами

Позиція Банку в структурі об'єднання: АТ «Укрексімбанк» є членом асоціації

Інформація про спільну діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами

Банк не проводить спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами та установами.

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб

Зважаючи на державний статус банку, питання щодо реорганізації Банку не порушувались.

Опис обраної облікової політики

Опис обраної облікової політики розкрито у примітці 3 «Основні положення облікової політики» річної окремої фінансової звітності АТ «Укрексімбанк» за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року та річної консолідованої фінансової звітності АТ «Укрексімбанк» за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент

Історично основним видом діяльності Банку є обслуговування експортно-імпортних операцій. Наразі АТ «Укрексімбанк» має диверсифіковану клієнтську базу, що включає значну кількість великих промислових і державних підприємств. Банк приймає вклади від фізичних та юридичних осіб, надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, операції з обміну іноземних валют, інвестує кошти, здійснює розрахунково-касове обслуговування клієнтів та надає інші банківські послуги.

Основними продуктами та послугами банківської установи є:

- кредити;
- депозити;
- розрахунково-касове обслуговування;
- операції з використанням платіжних карток;
- операції з цінними паперами;
- документарні операції;
- послуги з використанням дистанційних систем обслуговування («Клієнт-банк», інтернет-банкінг, мобільний банкінг).

Крім цього, Банк розширює спектр продуктів за програмами МФО, деривативи. Також, крім суверенних євробондів, банк пропонує корпоративні єврооблігації, які розміщені на міжнародних фондових ринках та допущені до обігу на українських біржах.

Основні показники діяльності АТ «Укрексімбанк»

За даними окремої річної фінансової звітності

тис. грн

Показник	*31.12.2022 тис. грн.*	*31.12.2021 тис. грн.*	*Темп приросту, %*	*Частка на ринку на 31.12.2022*	*Ринкова позиція на 31.12.2022*
Активи	234 155 844	192 086 965	22%	10%	3
Кредити клієнтам	82 421 873	69 330 616	19%	12%	2
Зобов'язання	232 129 766	179 639 611	29%	11%	3
Кошти клієнтів	177 147 928	121 838 196	45%	9%	3
Капітал	2 026 078	12 447 354	-84%	2%	14
Прибуток	(7 718 304)	2 728 417			

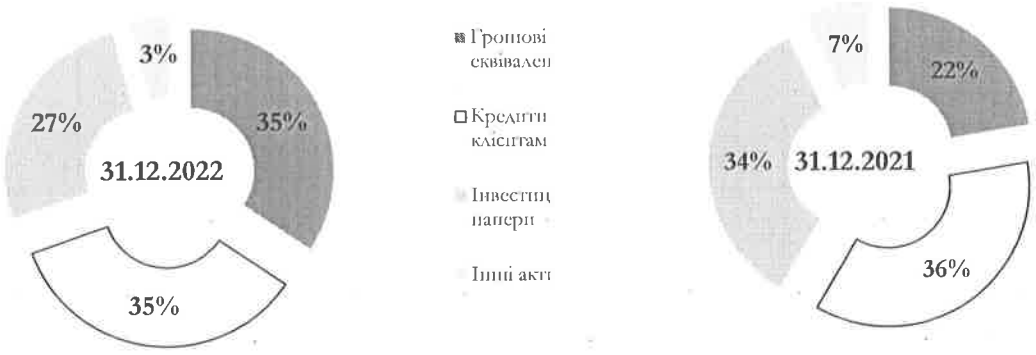
Активи Укрексімбанку станом на кінець 2022 року збільшились на 42 069 млн. грн. (+ 22%) до рівня 234 156 млн. грн. При цьому відбулися значні зміни в структурі активів, а саме приріст грошових коштів та їх еквівалентів на 38 503 млн. грн. та збільшення кредитного портфелю на 13 091 млн грн. у 2022 році, що стало наслідком як девальвації так і результатом послідовної політики Банку в сфері кредитування із застосуванням заходів спрямованих на мінімізацію ризиків, поліпшення якості кредитного портфеля і обслуговування клієнтів, забезпечення належного рівня доходності наданих позик.

Активи Банку

тис. грн.

Активи	*31.12.2022*	*31.12.2021*	*Зміни*	
			абс.	*%*
Грошові кошти та їх еквіваленти	81 386 107	42 882 304	38 503 803	90%
Кредити та аванси клієнтам	82 421 873	69 330 616	13 091 257	19%
Інвестиції в цінні папери	62 486 708	66 195 840	-3 709 132	-6%
Основні засоби і нематеріальні активи	2 050 296	1 924 879	125 417	7%
Інвестиційна нерухомість	667 496	984 056	-316 560	-32%
Інші активи	5 143 364	10 769 270	-5 625 906	-52%
Усього активи	**234 155 844**	**192 086 965**	**42 068 879**	**22%**

Основні зміни в структурі активів



За даними консолідованої річної фінансової звітності

тис. грн

Показник	*31.12.2022 тис. грн.*	*31.12.2021 тис. грн.*	*Темп приросту, %*	*Частка на ринку на 31.12.2022*	*Ринкова позиція на 31.12.2022*
Активи	234 164 915	192 093 532	22%	10%	3

Кредити клієнтам	82 429 861	69 334 862	19%	12%	2
Зобов'язання	232 129 921	179 640 787	29%	11%	3
Кошти клієнтів	177 147 425	121 837 236	45%	9%	3
Капітал	2 034 994	12 452 745	-84%	2%	14
Прибуток	(7 714 779)	2 709 168			

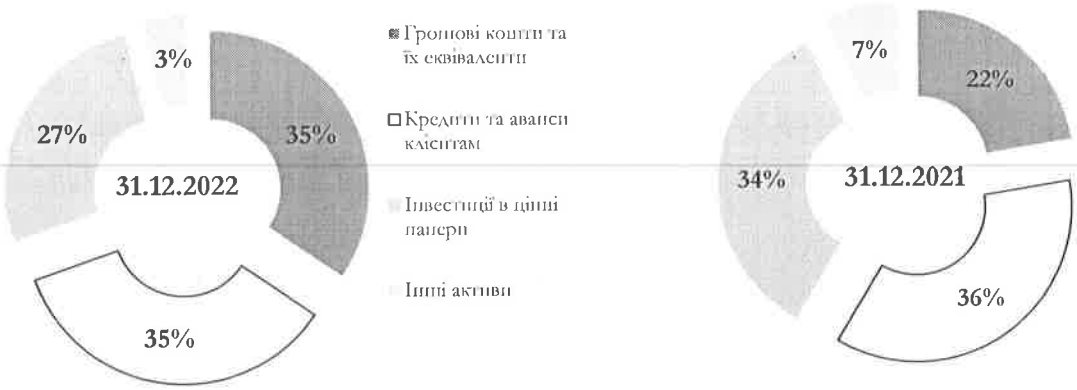
Активи Укрексімбанку станом на кінець 2022 року збільшились на 42 071 млн. грн. (+ 22%) до рівня 234 165 млн. грн. При цьому відбулися значні зміни в структурі активів, а саме приріст грошових коштів та їх еквівалентів на 38 503 млн. грн. та збільшення кредитного портфелю на 13 095 млн грн. у 2022 році, що стало наслідком як девальвації так і результатом послідовної політики Банку в сфері кредитування із застосуванням заходів спрямованих на мінімізацію ризиків, поліпшення якості кредитного портфеля і обслуговування клієнтів, забезпечення належного рівня доходності наданих позик.

Активи Банку

тис. грн.

Активи	*31.12.2022*	*31.12.2021*	*Зміни*	
			абс.	*%*
Грошові кошти та їх еквіваленти	81 386 122	42 882 371	38 503 751	90%
Кредити та аванси клієнтам	82 429 861	69 334 862	13 094 999	19%
Інвестиції в цінні папери	62 486 708	66 195 840	-3 709 132	-6%
Основні засоби і нематеріальні активи	2 050 326	1 924 929	125 397	7%
Інвестиційна нерухомість	667 496	984 056	-316 560	-32%
Інші активи	5 144 402	10 771 474	-5 627 072	-52%
Усього активи	**234 164 915**	**192 093 532**	**42 071 383**	**22%**

Основні зміни в структурі активів



Протягом року Банк надавав послуги своїм клієнтам через мережу філій/відділень, пристрої самообслуговування, фінансовий портал, електронний банкінг, клієнт-банк тощо.

Тарифи Банку на послуги, що надаються клієнтам, є конкурентними на ринку банківських послуг України.

Продуктовий ряд АТ «Укрексімбанк» сформовано з урахуванням вимог клієнтів, стратегічних завдань банку, ринкової кон'юнктури, діяльності існуючих і потенційних конкурентів, структури і вартості продуктів банків-конкурентів.

Банк приділяє особливу увагу розвитку нових продуктів, у т.ч. продуктів-аналогів, як одному із шляхів захоплення нових сегментів ринку та утримання конкурентних переваг на певних ринкових сегментах. Процес розробки нових продуктів передбачає ретельне дослідження ринку, аналіз зміни прихильностей та потреб споживачів банківських послуг кожного із сегментів тощо.

Банк постійно працює над впровадженням сучасних інформаційних технологій для забезпечення потреб клієнтів у банківських продуктах у будь-якому місці України.

Серед ринків збуту продуктів та послуг банківської установи потрібно виокремити:

- юридичних осіб – клієнтів банку
- фізичних осіб – клієнтів банку
- фінансові установи (комерційні банки).

Цільовим сегментом АТ «Укрексімбанк» є переважно корпоративний сектор, а також підприємства-представники малого та середнього бізнесу.

Відповідно, у частині кредитування юридичних осіб конкурентами АТ «Укрексімбанк» є державні банки: Ощадбанк та Укргазбанк, а також ряд банків з іноземним капіталом: Райффайзен Банк Аваль, Укрсиббанк.

У частині залучення коштів від юридичних осіб конкурентами АТ «Укрексімбанк» окрім державних банків є ряд банків з іноземним капіталом: Райффайзен Банк Аваль, Укрсиббанк, Креді Агріколь, а також ПУМБ та Укргазбанк.

Основні конкурентні переваги банку:

- Державний статус та підтримка власника (держави).
- Наявність повної ліцензії дозволяє надавати широкий спектр якісних банківських послуг.
- Одна з найбільших в Україні мережа банків-кореспондентів.
- Визнання Банку 36 світовими ЕКА у якості позичальника/гаранта.
- Високий професійний рівень фахівців Банку, досвід роботи у сфері обслуговування експортно-імпортних операцій.
- Висока технологічність, наявність сучасних інформаційних технологій, використання сучасних інтернет-технологій.

Особливості розвитку банківської системи

За офіційною інформацією, що розміщена на сайті Національного банку України[1], протягом 2022 року кількість банків скоротилась на 2 банки до 67[2]: банк АТ "МЕГАБАНК", АТ "БАНК СІЧ" були визнані неплатоспроможними.

Частка державних банків у чистих активах збільшилась із 46,7% (на кінець 2021р.) до 50,6%(на кінець 2022р).

За 2022 рік чисті активи банків зросли на 14,6% до 2 353,6 млрд. грн.[3]

---

[1] https://bank.gov.ua/ua/supervision/reorganizat-liquidat/reorganiz-history
[2] https://bank.gov.ua/files/stat/Kil_pidr_2023-01-01.xlsx
[3] https://bank.gov.ua/files/stat/Indicators_Banks_2023-01-01.xlsx

Попри надзвичайні збитки і втрати, яких зазнала економіка країни у 2022 році, банківський сектор залишається прибутковим. Прибуток банківського сектору у 2022 році знизився на 68% до 24,7 млрд грн (із 77,3 млрд грн. у 2021р.), що в основному обумовлено значним зростанням відрахувань до резервів (118,8 млрд грн. в 2022 у порівнянні із 3,4 млрд грн. у 2021)[4].

Збереження операційної прибутковості банківської системи забезпечує фінустановам першу лінію захисту для поглинання кредитних збитків. Процентні доходи значно зросли завдяки зростанню активів, а також завдяки вищим ставкам за інструментами інвестування. Водночас висока частка поточних коштів у зобов'язаннях банків стримувала загальне подорожчання фондування. Після різкого провалу у весняні місяці зросли комісійні доходи завдяки стабільному попиту на банківські послуги та поступовому відновленню тарифів – у вересні комісійні доходи вже сягнули довоєнного рівня.

Протягом 2022 року більшість банків оптимізували адміністративні витрати. Тож, попри значні втрати активів, сектор загалом залишився прибутковим, а рентабельність капіталу сектору за дванадцять місяців становила понад 10,9%. Окремі фінустанови порушують мінімальні вимоги до достатності капіталу. Національний банк не застосовує заходів впливу за порушення нормативних вимог до капіталу, якщо вони викликані наслідками війни.

Ліквідність банківської системи, загалом, лишалася високою, а за окремими показниками сягнула рекордних рівнів. Зростання коштів клієнтів переважно відбувалося за коштами до запитання у державних банках. Окрім збереження довіри вкладників до банків, цьому сприяли регулярні та значні надходження виплат на банківські рахунки населення. Водночас приплив нових коштів до сектору нерівномірний: основні обсяги осідають на поточних рахунках у державних банках. Протягом другого півріччя скорочувалася частка депозитів у гривневих рахунках населення, тож строкова структура фондування погіршується. Це не створює негайних ризиків для банківської системи, але послаблює стійкість окремих банків до можливих різких змін настроїв вкладників. Тож фінустановам варто докладати зусиль для покращення строкової структури коштів населення, зокрема через підвищення ставок за депозитами.

У 2022 році НБУ збільшив облікову ставку з 9,0% до 25,0% річних.[5] Прогноз НБУ передбачає утримання високої облікової ставки тривалий час, спонукаючи банки надалі підвищувати та утримувати на високому рівні ставки за депозитами.

Інформація про основні придбання або відчуження активів, пов'язані з господарською діяльністю, за останні п'ять років

Враховуючи, що Банк здійснює свою діяльність як банківська установа у межах отриманих ліцензій і дозволів, витрати та інвестиції, пов'язані з господарською діяльністю не займають значної частки банківських операцій.

Здійснення інвестицій або придбання тих чи інших активів Банк проводить відповідно до Стратегії розвитку АТ «Укрексімбанк».

---

[4] https://bank.gov.ua/files/stat/Inc_Exp_Banks_2023-01-01.xlsx

[5] https://bank.gov.ua/ua/monetary/stages/archive-rish

Інформація про основні засоби емітента

Інформацію про основні засоби емітента розкрито у примітці 13 «Основні засоби» річної фінансової звітності АТ «Укрексімбанк» за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента

Якщо не враховувати відкриту військову агресію росії, то істотних проблем, які критично впливають на діяльність Банку не має. Незважаючи на катастрофічні наслідки російської агресії, Банк є операційно прибутковим - операційний прибуток за 2022 р. становить 4,2 млрд. грн., а отриманий від'ємний фінансовий результат у розмірі 6,9 млрд. грн. зумовлений необхідністю формування резервів внаслідок суттєвого зниження якості кредитного портфелю Банку. Разом з тим, існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що може мати вплив на здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Подальше загострення воєнних дій може призвести до погіршення фінансового стану позичальників та, відповідно, переоцінки очікуваного кредитного ризику Банку у т.ч. внаслідок тимчасової окупації територій, руйнування об'єктів забезпечення та операційних активів боржників, погіршення їх фінансового стану з причини знищення/суттєвої зміни бізнес- та логістичних ланцюжків, докорінної зміни структури попиту та пропозиції та інших факторів.

Посилення ракетних атак на енергетичну інфраструктуру може призвести до суттєвого скорочення бізнес-активності діючих та унеможливлення розвитку співпраці із потенційними клієнтами, що призведе до зменшення обсягу операційних доходів Банку. Погіршення поточної ситуації може зумовити об'єктивну потребу Банку в підтримці з боку Акціонера.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента

24 лютого 2022 року розпочалось збройне вторгнення Російської Федерації в Україну, що призвело до повномасштабної війни на всій території України. Військовий напад призвів і продовжує призводити, до значного руйнування інфраструктури, переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності держави. Економіка України зазнає колосальних збитків від російської збройної агресії, й наразі ці втрати оцінити важко, адже війна триває.

За результатами 2022 року макроекономічна ситуація в Україні суттєво погіршилася. Втрата людського капіталу та руйнування інфраструктури, зокрема енергетичної, унаслідок російських атак та бойових дій, зумовили глибоке падіння економіки в 2022 році та стримуватимуть її відновлення в майбутньому. Високий рівень ризиків та невизначеності зберігається, що ускладнює роботу фінансового сектора, проте макрофінансову стабільність підтримує значна міжнародна фінансова допомога.

Особливе значення для економіки та безпеки держави у воєнний та післявоєнний періоди приділяється подальшому сталому функціонуванню банків державного сектору, які забезпечують стабільність банківської системи. Держава усвідомлює, що у період воєнного стану є неактуальним та недоцільним досягнення очікуваних у мирний період показників діяльності банків державного сектору, визначених Засадами стратегічного реформування державного банківського сектору

(стратегічних принципів) в редакції від 02 вересня 2020 р., а також неможливість виконання ключових аспектів, пріоритетів та показників діяльності, визначених стратегіями розвитку кожного з банків державного сектору.

Через військову агресію та воєнний стан, Банк змінив стратегію кредитування, визначивши пріоритетні галузі схвалені Урядом відповідно до розпорядження Про схвалення основних (стратегічних) напрямів діяльності банків державного сектору на період воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки. Для досягнення цілей з кредитування Банком активовано залучення коштів в національній валюті корпоративних клієнтів, а також проект з залучення довгострокового фінансування від IBRD на загальну суму 100 млн. дол. США.

В рамках кредитування клієнтів малого та середнього бізнесу Банк успішно реалізовує спільні програми з міжнародними фінансовими організаціями (ЄІБ, ЄБРР, МБРР), а також Фондом розвитку Підприємництва.

З метою оптимізації структури балансу Банку було достроково погашено кредитів рефінансування від Національного банку України в обсязі 2 898 млн. грн.

Банк дотримується послідовної та зваженої політики в частині формування активів, своєчасно і в повній мірі відображає відрахування у резерви за кредитами клієнтів, дбає про збалансовану структуру активів, оптимальну для надійного виконання клієнтських операцій та фінансування реального сектору економіки. Рівень ліквідності залишається достатнім для виконання усіх зобов'язань.

У звітному році успішно використовував диверсифіковані джерела фондування для створення надійного запасу ліквідності та вчасно і в повному обсязі забезпечив погашення залучених ресурсів.

Зобов'язання Банку збільшились на 52,5 млрд. грн. (або 29%). При цьому значно зросли наступні показники:

- приріст клієнтської ресурсної бази на 55,3 млрд грн екв. або на 45% за рахунок збільшення поточних рахунків клієнтів на 51,2 млрд грн екв. При цьому строкові депозити клієнтів зросли на 1,9 млрд грн, а депозити до запитання збільшились на 2,2 млрд грн;
- зменшення рефінансування від НБУ на 2,9 млрд грн або 14%.

Зобов'язання Банку

За даними окремої річної фінансової звітності

тис. грн.

Зобов'язання	*31.12.2022*	*31.12.2021*	*Зміни*	
			абс.	*%*
Заборгованість перед Національним банком України	18 468 854	21 367 229	(2 898 375)	-14%
Заборгованість перед клієнтами	177 147 928	121 838 196	55 309 732	45%
Заборгованість перед кредитними установами	27 120 752	25 722 711	1 398 041	5%
Емітовані єврооблігації	3 870 390	5 725 085	(1 854 6950	-32%
Субординований борг	4 055 444	3 605 597	449 847	12%
Резерв під зобов'язання кредитного характеру	520 007	291 007	229 000	79%
Інші зобов'язання	946 391	1 089 786	(143 395)	-13%
Усього зобов'язання	**232 129 766**	**179 639 611**	**52 490 155**	**29%**

За даними консолідованої річної фінансової звітності

тис. грн.

Зобов'язання	*31.12.2022*	*31.12.2021*	*Зміни*	
			абс.	*%*
Заборгованість перед Національним банком України	18 468 854	21 367 229	(2 898 375)	-14%
Заборгованість перед клієнтами	177 147 425	121 837 236	55 310 189	45%
Заборгованість перед кредитними установами	27 120 752	25 722 711	1 398 041	5%
Емітовані єврооблігації	3 870 390	5 725 085	(1 854 695)	-32%
Субординований борг	4 055 444	3 605 597	449 847	12%
Резерв під зобов'язання кредитного характеру	520 007	290 987	229 020	79%
Інші зобов'язання	947 049	1 091 942	(144 893)	-13%
Усього зобов'язання	**232 129 921**	**179 640 787**	**52 489 134**	**29%**

Найвагомішою статтею в зобов'язаннях Банку залишаються кошти клієнтів, частка яких за 2022 рік збільшилась з 68% до 76%. Питома вага коштів банків за звітний рік зменшилась з 26% до 20%, а доля єврооблігацій зменшилась з 3% до 2%.

Залучені ресурси Банк спрямовує на фінансування реального сектору економіки України:

- надає довгострокові кредити на конкурентних умовах позичальникам стратегічно важливих галузей (машинобудування, транспорту, паливно-енергетичного комплексу, хімічної промисловості, сільського господарства та інших);
- виконує програми міжнародних фінансових організацій;
- здійснює підтримку експортерів;
- сприяє підвищенню енергоефективності вітчизняних підприємств.

Власний капітал

За даними окремої річної фінансової звітності

сформований переважно за рахунок статутного капіталу, розмір якого склав 45 570 млн. грн. станом на 31 грудня 2022 року. У 2022 році власний капітал зменшився на 10 421 млн. грн. до рівня 2 026 млн. грн. за рахунок нерозподіленого прибутку банку на (9 059) млн. грн., що змінився із (33 659) млн. грн. до (42 718) млн. грн. внаслідок формування у 2022 році резервів під кредитний ризик та інших резервів на (1 363) млн. грн.

тис. грн.

Капітал	*31.12.2022*	*31.12.2021*	*Зміни*
Статутний капітал	45 570 041	45 570 041	0
Результат від операцій з акціонером	635 104	635 104	0
Нерозподілений прибуток	(42 717 801)	(33 659 162)	(9 058 639)
Інші резерви	(1 461 266)	(98 629)	(1 362 637)
Усього капітал	**2 026 078**	**12 447 354**	**(10 421 276)**

За даними консолідованої річної фінансової звітності

сформований переважно за рахунок статутного капіталу, розмір якого склав 45 570 млн. грн. станом на 31 грудня 2022 року. У 2022 році власний капітал зменшився на (10 418) млн. грн. до рівня 2 035 млн. грн. за рахунок нерозподіленого прибутку банку на (9 055) млн. грн., що змінився із (33 654) млн. грн. до (42 709) млн. грн. внаслідок формування у 2022 році резервів під кредитний ризик та інших резервів на (1 363) млн. грн.

тис. грн.

Капітал	*31.12.2022*	*31.12.2021*	*Зміни*
Статутний капітал	45 570 041	45 570 041	0
Результат від операцій з акціонером	635 104	635 104	0
Нерозподілений прибуток	(42 708 885)	(33 653 771)	(9 055 114)
Інші резерви	(1 461 266)	(98 629)	(1 362 637)
Усього капітал	**2 034 994**	**12 452 745**	**(10 417 751)**

Банк здійснює управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням нормативів, встановлених НБУ та Базельською угодою щодо капіталу 1988 року.

Основною метою управління капіталом Банку є забезпечення дотримання зовнішніх вимог стосовно капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних нормативів капіталу, необхідних для провадження діяльності та максимізації акціонерної вартості.

Національним банком України встановлено граничні значення нормативу достатності регулятивного капіталу на рівні не менше 10%, та нормативу достатності основного капіталу на рівні не менше 7%.

Починаючи з жовтня 2022 року нормативи капіталу банку є нижчими за встановлені НБУ граничні значення, що пов'язано з формуванням резервів за очікуваними кредитними збитками у результаті впливу війни російської федерації проти України.

До проведення докапіталізації нормативи достатності капіталу (Н2 і Н3), а також максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) порушуватимуться. Згідно з постановою Правління НБУ «Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп» від 25 лютого .2022 року №23 до банків не застосовуються заходи впливу за порушення нормативів капіталу та кредитного ризику, які спричинені негативним впливом військової агресії російської федерації проти України.

Інформація про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів)

Станом на звітну дату вартість укладених, але ще не виконаних договорів по операціях з цінними паперами становила 1 млн. грн.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік

Агресія та війна проти України, її перебіг на території країни, зробили неможливим досягнення стратегічних цілей, що ставилися для мирного часу. У період дії воєнного стану стали

неактуальними цільові показники діяльності банків державного сектору, визначені Засадами стратегічного реформування державного банківського сектору (стратегічних принципів) в редакції від 02 вересня 2020 року, а також ключові пріоритети та показник діяльності, визначені стратегіями розвитку банків державного сектору.

Погіршення макроекономічних умов і збільшення ризиків невизначеності призвели до суттєвого зниження якості кредитного портфелю Банку і недоотримання очікуваних планових доходів, та зумовили необхідність доформування в 2022 році значного обсягу резервів для покриття кредитного ризику. Попри війну, Банк продовжує функціонувати як універсальний банк, що належить до найбільших системних банків України та надає весь спектр банківських послуг як великим корпоративним клієнтам та клієнтам МСБ, так і фізичним особам. З початку війни Банк зосередив основні зусилля на фінансуванні стратегічних галузей України та підприємств (об'єктів) критичної інфраструктури.

У 2023 році АТ «Укрексімбанк» діятиме згідно основних (стратегічних) напрямів діяльності банків державного сектору на період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки, забезпечить збереження стійкого ліквідного стану і виконання всі своїх зобов'язання перед вкладниками, контрагентами та кредиторами у повному обсязі та вчасно.

Стратегічні цілі у період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки для Банку наступні:

- забезпечення фінансової підтримки пріоритетних галузей економіки та підприємств (об'єктів) критичної інфраструктури;
- доступність надання банківських послуг для забезпечення захисту прав споживачів, зокрема, в рамках соціального захисту населення за умови відсутності фізичної загрози працівникам Банку;
- створення умов для швидкого відновлення надання банківських послуг у повному обсязі та забезпечення функціональності й безперервності роботи банків державного сектору;
- створення, налагодження та підтримання функціонування ефективної системи фізичної безпеки (центрального апарату та відокремлених підрозділів Банку, в тому числі, безпеки працівників Банку), безпеки операційних систем, зокрема з використанням хмарних рішень, та кібербезпеки;
- впровадження заходів, спрямованих на зниження ризиків, у тому числі реалізації можливих загроз, здійснення заходів з безпеки Банку, зокрема контроль за ризиками безпеки (у тому числі фізичної, фінансової, кібербезпеки та безпеки операційних систем), ліквідації та/або мінімізації наслідків реалізованих загроз та кризових ситуацій;
- безперебійна ефективна робота керівників Банку для забезпечення прийняття необхідних управлінських рішень;
- збереження фінансової стійкості Банку, виявлення можливих загроз такої стійкості, а також оперативне реагування на загрози фінансової стійкості та/або їх уникнення.

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Вищий орган Банку - функції з управління корпоративними правами держави у державному банку здійснює Кабінет Міністрів України	Структура Кабінету Міністрів України визначається Конституцією України та Законом України «Про Кабінет Міністрів України»	Держава Україна в особі Кабінету Міністрів України
Наглядова рада Банку	Голова Наглядової ради	Гордієнко Оляна Павлівна – незалежний член
	Члени Наглядової ради	Коновець Сергій Олександрович – незалежний член Шишло Дімітрі – незалежний член Меню Домінік – незалежний член Урбан Ласло – незалежний член Винярський Владислав Володимирович – незалежний член Страхова Вікторія Костянтинівна – представник держави від Президента України Буца Юрій Богданович – представник держави від Кабінету Міністрів України Терентьєв Юрій Олександрович - представник держави від Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики
Правління Банку	Голова Правління	Єрмаков Сергій Олександрович
	Член Правління, головний ризик-менеджер (CRO)	Каплюк Дмитро Євгенійович
	Члени Правління	Ігнатенко Олександр Степанович Щур Олександр Володимирович Медко Михайло Богданович
	Член Правління – заступник Голови Правління	Монастирська Світлана Миколаївна

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

N з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	Голова Наглядової ради	Гордієнко Оляна Павлівна	1981	Київський національний університет ім. Тараса Шевченка (Україна), магістр права, 2004	24	Товариство з обмеженою відповідальністю «Інвестиційний Капітал Україна», 35649564, радник з корпоративного управління	14.06.2019, строк повноважень наглядової ради державного банку становить три роки*

Опис:

Призначена на посаду Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 22.05.2019 № 336-р (набрання чинності з 14.06.2019).

Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про наглядову раду АТ «Укрексімбанк».

Інформація стосовно виплаченої винагороди розміщена на сайті Банку за посиланням: https://www.eximb.com/assets/files/download/report-managenent-2022.pdf.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п’яти років:

вересень 2022 – теперішній час: Керівник напряму по роботі з членами організації (Head of Member Services), WPEI Ltd (Лондон);

вересень 2020 – серпень 2021; січень 2022 - серпень 2022: вчитель правознавства (за сумісництвом, строковий трудовий договір), Український гуманітарний ліцей;

січень 2020 – теперішній час: радник з корпоративного управління, Товариство з обмеженою відповідальністю «АйСіЮ Консалтинг»;

червень 2019 – січень 2020: радник з корпоративного управління, ТОВ «Інвестиційний Капітал Україна», Україна;

квітень 2019 – травень 2019: радник Голови Наглядової ради, ТОВ «Інвестиційний Капітал Україна», Україна;

квітень 2017 – квітень 2019: директор з управління, Європейський банк реконструкції та розвитку, Україна.

Посадова особа не є акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів. Посадова особа є незалежним членом Наглядової ради.

2	Член Наглядової ради	Коновець Сергій Олександрович	1974	Київський державний економічний університет (Україна), бакалавр з економіки, викладач економіки, 1995; Київський державний економічний університет (Україна), магістр ділового адміністрування, 1996; Сертифікований аудитор України, 1996; Міжнародний інститут розвитку менеджменту (International Institute for Management Development) (Швейцарія), магістр ділового адміністрування, 2007; Дипломований бухгалтер (FCCA), ACCA, Об'єднане Королівство, 2000; Українська академія корпоративного управління, 2018	27	НАК «Нафтогаз Україна», 20077720, заступник Голови Правління	14.06.2019, строк повноважень наглядової ради державного банку становить три роки*

Опис:

Призначений на посаду Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 22.05.2019 № 336-р (набрання чинності з 14.06.2019).

Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про наглядову раду АТ «Укрексімбанк».

Інформація стосовно виплаченої винагороди розміщена на сайті Банку за посиланням: https://www.eximb.com/assets/files/download/report-managenent-2022.pdf.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років:

січень 2022 – теперішній час: Директор, Torwell Finance Limited (Cyprus); вересень 2019 – теперішній час: Головний виконавчий офіцер, компанія Тієглє АГ (Tiegle AG, Switzerland) (не оплачувана робота); 2014 – 2019: заступник Голови Правління, АТ НАК «Нафтогаз України». Посадова особа не є акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів. Посадова особа є незалежним членом Наглядової ради.							
3	Член Наглядової ради	Шишло Дімітрі	1978	Університет Париж X (Франція), бакалавр з географії, 1999; Вища школа комерції м. Бордо (Франція), магістр, 2004; Вищий інститут банківської освіти з фінансування міжнародної торгівлі (Швейцарія), сертифікат з фінансів міжнародної торгівлі, 2010; Європейський інститут управління бізнесом (INSEAD) (Франція), магістр управління бізнесом, 2017	17	АТ Юньон Банкер Пріве (Union Bancaire Privee, UBP SA), (Швейцарія), д/н, старший радник з питань інформаційної безпеки	14.06.2019, строк повноважень наглядової ради державного банку становить три роки*
Опис: Призначений на посаду Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 22.05.2019 № 336-р (набрання чинності з 14.06.2019). Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про наглядову раду АТ «Укрексімбанк». Інформація стосовно виплаченої винагороди розміщена на сайті Банку за посиланням: https://www.eximb.com/assets/files/download/report-managenent-2022.pdf. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: 2022 – теперішній час: Голова виконавчого органу та засновник компанії, Heartbeat Logistics Sàrl, Женева, Швейцарія; 2020 – теперішній час: Голова виконавчого органу та засновник компанії, AndSecure Dimitri Chichlo Consulting Services, Женева, Швейцарія; 2018: Старший радник з питань інформаційної безпеки, Union Bancaire Privee UBP SA, Женева, Швейцарія. Посадова особа не є акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів. Посадова особа є незалежним членом Наглядової ради.							

4	Член Наглядової ради	Меню Домінік	1955	Комерційний інститут м. Нансі (Франція), бізнес диплом (еквівалент М.Б.А.), 1978; Паризький Інститут політичних досліджень (Франція), магістр, 1980; Єльський університет (США), магістр, 1982	44	АТ «УКРСИББАНК», 09807750, член наглядової ради	14.06.2019, строк повноважень наглядової ради державного банку становить три роки*
Опис: Призначений на посаду Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 22.05.2019 № 336-р (набрання чинності з 14.06.2019). Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про наглядову раду АТ «Укрексімбанк». Інформація стосовно виплаченої винагороди розміщена на сайті Банку за посиланням: https://www.eximb.com/assets/files/download/report-managenent-2022.pdf. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: 2005 - 2018: член наглядової ради АТ «УКРСИББАНК» (Україна), Керівник Представництва BNP Paribas в Україні, старший радник BNP Paribas в Центральній Азії в період з 2002 по 2018 рік. Посадова особа не є акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів. Посадова особа є незалежним членом Наглядової ради.							
5	Член Наглядової ради	Урбан Ласло	1959	Гарвардська школа бізнесу (США), Програма підготовки топ-менеджерів, 2000; Університет економічних наук імені Карла Маркса (Угорщина), доктор економічних наук, 1985; Університет економічних наук імені Карла Маркса (Угорщина), економіст, 1982	35	Нова Люблянська Банк, Словенія, д/н, член наглядової ради	20.11.2019, строк повноважень наглядової ради державного банку становить три роки*
Опис:							

Призначений на посаду Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 20.11.2019 № 1077 - р.

Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про наглядову раду АТ «Укрексімбанк».

Інформація стосовно виплаченої винагороди розміщена на сайті Банку за посиланням: https://www.eximb.com/assets/files/download/report-managenent-2022.pdf.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років:

2018 - 2020: член наглядової ради, Нова Люблянська Банк, Словенія;

2012 - 2017: доцент, професор, Центральноєвропейський Університет, Бізнес Школа, Угорщина.

Посадова особа не є акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів. Посадова особа є незалежним членом Наглядової ради.

6	Член Наглядової ради	Винярський Владислав Володимирович	1977	Міжнародний Інститут Управлінського Розвитку (IMD), Магістр Ділового Адміністрування (Лозана, Швейцарія); Київський Національний Економічний Інститут ім. В. Гетьмана, Магістр банківської справи (Україна); Міжнародний Християнський Університет, Бакалавр у сфері Бізнес; Адміністрація-Менеджмент (Україна)	27	ТОВ «УкрАгроКом», 30327425, заступник генерального директора з питань стратегії та розвитку	08.12.2021, строк повноважень наглядової ради державного банку становить три роки

Опис:

Призначений на посаду Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 28.10.2021 № 1325 - р.

Набув повноважень незалежного члена Наглядової ради АТ «Укресімбанк» 08.12.2021, відповідно до Рішення Національного банку України від 06.12.2021 № 492 «Про погодження Винярського Владислава Володимировича на посаду незалежного члена Наглядової ради акціонерного товариства «Державний експортно-імпортний банк України».

Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про наглядову раду АТ «Укрексімбанк».

Інформація стосовно виплаченої винагороди розміщена на сайті Банку за посиланням: https://www.eximb.com/assets/files/download/report-managenent-2022.pdf.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років:

2020 – т.ч.: фінансовий директор ТОВ «Олсідз Блек Сі»;

2019 – т.ч.: директор ТОВ «С енд С» (повне найменування: товариство з обмеженою відповідальністю «СКАРБ ЕНД СТАТОК») (за сумісництвом);

2015 – 2019: заступник генерального директора з питань стратегії та розвитку ТОВ «УкрАгроКом».

Посадова особа не є акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів. Посадова особа є незалежним членом Наглядової ради.

7	Член Наглядової ради	Страхова Вікторія Костянтинівна	1982	Юридична академія міністерства внутрішніх справ, спеціаліст, 2003 (Україна)	19	Адміністрація Президента України Офіс Глави Адміністрації Президента України, д/н, радник	05.07.2019, строк повноважень наглядової ради державного банку становить три роки*

Опис:

Призначена на посаду Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 05.07.2019 № 518-р.

Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про наглядову раду АТ «Укрексімбанк».

Інформація стосовно виплаченої винагороди розміщена на сайті Банку за посиланням: https://www.eximb.com/assets/files/download/report-managenent-2022.pdf.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років:

лютий 2021 – теперішній час: Радник Офісу Президента України (поза штатом, не оплачувана робота);

2019 – жовтень 2019: Радник Глави Адміністрації Президента України Офісу Глави Адміністрації Президента України;

2017: корпоративний секретар, ПАТ КБ «Приватбанк», Україна.

Посадова особа не є акціонером, представником групи акціонерів, незалежним директором. Посадова особа є представником держави від Президента України.

8	Член Наглядової ради	Буца Юрій Богданович	1984	Національний університет «Києво-Могилянська академія», бакалавр, 2005; Центрально - Європейський університет (Угорщина), магістр, 2008	14	Міністерство фінансів України, 00013480, Заступник міністра фінансів України з питань європейської інтеграції	14.06.2019, строк повноважень наглядової ради державного банку становить три роки*

Опис:

Призначений на посаду Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 22.05.2019 № 336-р (набрання чинності з 14.06.2019).

Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про наглядову раду АТ «Укрексімбанк».

Інформація стосовно виплаченої винагороди розміщена на сайті Банку за посиланням: https://www.eximb.com/assets/files/download/report-managenent-2022.pdf.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років:

2018 – теперішній час: урядовий уповноважений з питань управління державним боргом, Міністерство фінансів України;

2016 - 2018: заступник міністра фінансів України з питань європейської інтеграції, Міністерство фінансів України.

Посадова особа не є акціонером, представником групи акціонерів, незалежним директором. Посадова особа є представником держави від Кабінету Міністрів України.

9	Член Наглядової ради	Терентьєв Юрій Олександрович	1976	Інституту міжнародних відносин Київського університету ім. Тараса Шевченка (Україна), магістр міжнародного права, 1998; Київський університет ім. Тараса Шевченка (Україна), економіст, 2000	27	Голова Антимонопольного комітету України,00032767	03.03.2021, строк повноважень наглядової ради державного банку становить три роки

Опис:

Призначений на посаду Розпорядженням Кабінету Міністрів України ввід 16.12.2020 № 1580 – р.

Набув повноважень члена Наглядової ради (представника держави від Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики) АТ «Укрексімбанк», відповідно до Рішення Національного банку України від 03.03.2021 № 84 «Про погодження Терентьєва Юрія Олександровича на посаду члена

Наглядової ради (представника держави) акціонерного товариства «Державний експортно-імпортний банк України»».

Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про наглядову раду АТ «Укрексімбанк».

Інформація стосовно виплаченої винагороди розміщена на сайті Банку за посиланням: https://www.eximb.com/assets/files/download/report-managenent-2022.pdf.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років:

березень 2021 - теперішній час: партнер ТОВ «Редкліфф Партнерз»

2015 - 2020: Голова Антимонопольного комітету України.

Посадова особа не є акціонером, представником групи акціонерів, незалежним директором. Посадова особа є представником держави від Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики.

10	Голова Правління	Єрмаков Сергій Олександрович	1981	Базова вища, Національний аграрний університет, «Економіка і підприємництво» Повна вища, Національний аграрний університет, «Фінанси»	20	АТ «Укрексімбанк», 00032112, в.о. Голови Правління, Член Правління	01.04.2020-30.06.2024

Опис:

Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про правління АТ «Укрексімбанк».

Інформація стосовно виплаченої винагороди розміщена на сайті Банку за посиланням: https://www.eximb.com/assets/files/download/report-managenent-2022.pdf.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років:

10.2021 – 04.2022: в.о. Голови Правління, АТ «Укрексімбанк»;

04.2020 – 04.2022: член Правління, АТ «Укрексімбанк»;

12.2017 – 10.2019: заступник Голови Правління, АТ «ТАСКОМБАНК».

11	Член Правління, головний ризик-	Каплюк Дмитро Євгенійович	1980	Базова вища, Київський національний економічний університет, «Економіка і підприємництво»;	17	АТ «Укрексімбанк», 00032112, Член Правління з управління ризиками Банку, директор	09.04.2020-30.06.2024

	менеджер (CRO)			Повна вища, Київський національний економічний університет, «Фінанси»		Департаменту з ризик-менеджменту	

Опис:

Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про правління АТ «Укрексімбанк».

Інформація стосовно виплаченої винагороди розміщена на сайті Банку за посиланням: https://www.eximb.com/assets/files/download/report-managenent-2022.pdf.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років:

04.2020 – 11.2021: член Правління з управління ризиками Банку, директор Департаменту з ризик-менеджменту, АТ «Укрексімбанк»;

11.2019 – 04.2020: член Наглядової ради АТ «Укрексімбанк»;

01.2015 – 06.2017: директор департаменту ризик – менеджменту, АБ «Укргазбанк».

12	Член Правління	Ігнатенко Олександр Степанович	1977	Базова вища, Київський університет імені Тараса Шевченка, Інститут міжнародних відносин, «Міжнародні відносини»; Повна вища, Київський університет імені Тараса Шевченка, Інститут міжнародних відносин, «Міжнародна економічні відносини»	17	АБ «Укргазбанк», 23697280, заступник Голови Правління	30.03.2020-30.06.2024

Опис:

Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про правління АТ «Укрексімбанк».

Інформація стосовно виплаченої винагороди розміщена на сайті Банку за посиланням: https://www.eximb.com/assets/files/download/report-managenent-2022.pdf.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років:

07.2017 – 03.2020: заступник Голови Правління АБ «Укргазбанк»; 05.2016 – 07.2017: директор департаменту корпоративного банкінгу та трансакційного бізнесу АБ «Укргазбанк».							
13	Член Правління	Щур Олександр Володимирович	1978	Базова вища, Київський національний економічний університет, «Економіка і підприємництво»; Повна вища, Київський національний економічний університет, «Міжнародна економіка»; Повна вища, Київський національний університет імені Тараса Шевченка, «Правознавство»	22	АТ «Укрексімбанк», 00032112, начальник Управління зовнішніх запозичень	06.02.2013-30.06.2024
Опис: Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про правління АТ «Укрексімбанк». Інформація стосовно виплаченої винагороди розміщена на сайті Банку за посиланням: https://www.eximb.com/assets/files/download/report-managenent-2022.pdf. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: 02.2013 – теперішній час: Член Правління, АТ «Укрексімбанк».							
14	Член Правління	Медко Михайло Богданович	1981	Базова вища, Львівський банківський інститут Національного банку України, напрям підготовки «Економіка і підприємство;	21	АТ «Укрексімбанк», 00032112, радник Голови Правління Групи радників Голови Правління банку	22.06.2021-30.06.2024

				Повна вища, Львівський банківський інститут Національного банку України, спеціальність «Банківська справа»			

Опис:

Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про правління АТ «Укрексімбанк».

Інформація стосовно виплаченої винагороди розміщена на сайті Банку за посиланням: https://www.eximb.com/assets/files/download/report-managenent-2022.pdf.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років:

08.2020 - 06.2021: Радник Голови Правління Групи радників Голови Правління банку, АТ «Укрексімбанк»;

05.2020 - 08.2020: Керівник проектів з питань співпраці з підприємствами середнього бізнесу, комунального сектору та муніципалітетів Групи радників Голови Правління банку, АТ «Укрексімбанк»;

12.2016 - 05.2020: Директор департаменту малого та середнього бізнесу, АБ «Укргазбанк».

15	Член Правління – заступник Голови Правління	Монастирська Світлана Миколаївна	1979	Повна вища, Українська академія банківської справи, «Банківська справа»	20	ПАТ "Альфа-Банк", 23494714, директор Департаменту корпоративного кредитування	05.11.2010, необмежений

Опис:

Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про правління АТ «Укрексімбанк».

Перебуває у відпустці по догляду за дитиною.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років:

11.2010 – т.ч: Член Правління – заступник Голови Правління, АТ «Укрексімбанк».

16	Головний бухгалтер Банку	Потьомська Наталія Анатоліївна	1967	Київський інститут народного господарства, «Статистика»; Повна вища, Вищий навчальний заклад «Відкритий міжнародний університет розвитку людини «Україна», «Облік і аудит»	36	АТ «Укрексімбанк», 00032112, начальник Управління обліку і звітності - головний бухгалтер банку	01.04.2019, необмежений

Опис:

Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про правління АТ «Укрексімбанк».

Розмір виплаченої винагороди згідно з умовами трудового договору (Контракту).

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років:

05.2006 – начальник Управління обліку і звітності – головний бухгалтер банку, АТ «Укрексімбанк».

** Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» у разі якщо після закінчення строку повноважень наглядової ради державного банку вищим органом не прийнято рішення про призначення нового складу наглядової ради державного банку, наглядова рада державного банку продовжує виконувати свої повноваження до призначення її нового складу.*

3. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

У 2022 році у зв'язку з припиненням повноважень члена правління Банку була виплачена вихідна допомога у розмірі 5 846,8 тис грн та грошова компенсація за невикористану щорічну відпустку у розмірі 1 195,5 тис грн. Винагороди у зв'язку з припиненням повноважень членами наглядової ради та правління АТ «Укрексімбанк» у 2022 році не виплачувались.

VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	**Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника**	**Місцезнаходження**	**Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)**
Держава в особі Кабінету Міністрів України	д/н	01008, м. Київ, вул. Грушевського,12/2	100
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			**Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)**
-	-		-
Усього			

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

АТ «Укрексімбанк» дотримується послідовної та зваженої політики в частині формування активів, своєчасно і в повній мірі відображає відрахування у резерви за кредитами клієнтів. Банк дбає про збалансовану структуру активів, оптимальну для надійного виконання клієнтських операцій та фінансування реального сектору економіки. Рівень ліквідності залишається незмінно достатнім для виконання усіх зобов'язань.

У частині стратегічної трансформації бізнес-моделі банк здійснював планомірний вихід з роздрібного ринку (що відповідає Стратегічним напрямам діяльності банку, розробленим КМУ, і Засадам стратегічного реформування державного банківського сектора).

З цією метою в останні роки банк:

- оптимізував роздрібну мережу і відповідну чисельність персоналу;
- переглянув роздрібний продуктовий ряд, відмовившись від низькоефективних роздрібних продуктів;

- змістив фокус на сегмент заможних роздрібних клієнтів.

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, що розпочалася 24.02.2022, Президентом України було видано Указ від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», який затверджено Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні»».

З метою забезпечення надійності та стабільності функціонування банківської системи Національним банком України було впроваджено ряд заходів для безперебійної роботи банківської системи України та прийнято антикризові рішення, серед яких: призупинення/обмеження роботи валютного та фондового ринків, введення обмеження на зняття готівкових коштів, забезпечення підкріплення банків готівкою, розширення доступних обсягів рефінансування банків, передбачення можливості обмеженого бланкового кредитування, розширення строків доступних на сьогодні кредитів рефінансування до 1 року тощо.

Національним банком України визначено АТ «Укрексімбанк» як об'єкт критичної інфраструктури в банківській системі України та включено до переліку системно важливих банків, функціонування якого забезпечує стабільність банківської системи, має суттєве значення для економіки та безпеки держави, а також АТ «Укрексімбанк» включено до переліку уповноважених банків України, що залучаються до роботи (здійснення операцій) в умовах особливого періоду.

Банк перейшов до посиленого моніторингу стану ліквідності, призупинено ряд активних операцій, що планувалися раніше. Ліквідність Банку є достатньою для належного виконання всіх зобо'язань перед клієнтами в повному обсязі і вчасно. До проведення докапіталізації нормативи достатності капіталу (Н2 і Н3), а також максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) порушуватимуться. Згідно з постановою Правління НБУ «Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп» від 25 лютого 2022 року №23 до банків не застосовуються заходи впливу за порушення нормативів капіталу та кредитного ризику, які спричинені негативним впливом військової агресії російської федерації проти України.

Наразі, Наглядова рада, Правління Банку та комітети Наглядової ради та Правління продовжують виконувати свої функції. Банком визначені критично важливі співробітники. З усіма співробітниками проведено ознайомлення та тестування на випадок виникнення надзвичайних обставин та розгорнуто виконання ними своїх функцій без втрати контролю і зупинення життєво важливих процесів.

Найближчим часом Банк продовжить функціонувати в умовах воєнного стану в рамках діючої на сьогодні моделі та затвердженого плану безперервної діяльності.

Керівництвом Банку була проведена оцінка наявної суттєвої невизначеності, пов'язаної з військовими діями на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні негативні наслідки як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Банку, та пов'язаної з порушенням нормативів, встановлених Національним банком України, що може призвести до обмеження активних і пасивних операцій наглядовими органами та зменшення прибутковості Банку.

Наглядова Рада Банку та Правління Банку зможуть забезпечити повноцінне функціонування банку в умовах воєнного стану щонайменше протягом 12 місяців з дати звіту.

Незважаючи на це, існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що тривають, а також необхідністю вирішення питань з докапіталізацією Банку та відповідного сприяння цьому процесу з боку НБУ та Акціонера Банку, та яка має влив на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, він не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Керівництво Банку вважає, що протягом найближчих 12 місяців Банк буде виконувати власні зобов'язання. Банк планує і надалі здійснювати кредитування корпоративних клієнтів. Джерелом погашення зобов'язань та нарощення кредитування буде накопичена ліквідність а також збільшення обсягу залучених коштів клієнтів і реалізація програм з міжнародними фінансовими організаціями. Залишки на кореспондентських рахунках та у депозитних сертифікатах Національного банку України забезпечуватимуть потреби у ліквідності.

Попри відкриту військову агресію, АТ «Укрексімбанк» планує подальше обслуговування всіх своїх клієнтів, збереження своєї операційної ефективності (відношення операційних витрат до операційних доходів (CIR) в 2023 році становитиме <65%, CIR 2024-2025 < 50%), та вихід на прибуткову діяльність уже в 2023 році із прогнозним збільшенням чистого прибутку у 2024-2025 роках.

Разом з тим, існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що тривають, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, що може мати вплив на здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, отже, він не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

2. Інформація про розвиток емітента

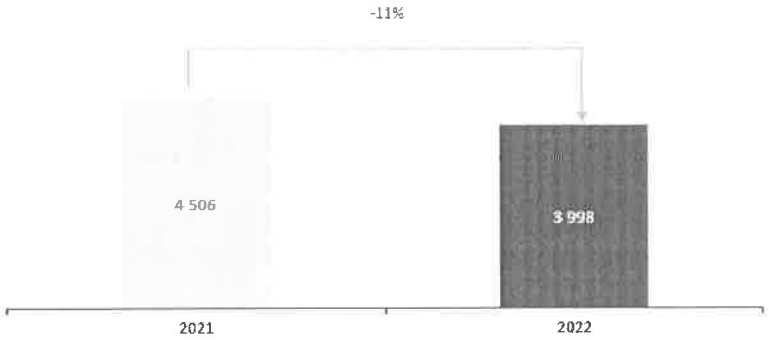
АТ «Укрексімбанк» за підсумками звітного 2022 року отримав збиток у розмірі 7,7 млрд грн. За результатами звітного року, банк втримав позицію у ТОП-3 найбільших банків за чистими активами, кредитами клієнтам і зобов'язаннями.

Основним фактором збиткової діяльності банку у 2022 році стало формування резервів під кредитний ризик у зв'язку з погіршенням платоспроможності позичальників внаслідок військової агресії російської федерації проти нашої країни.

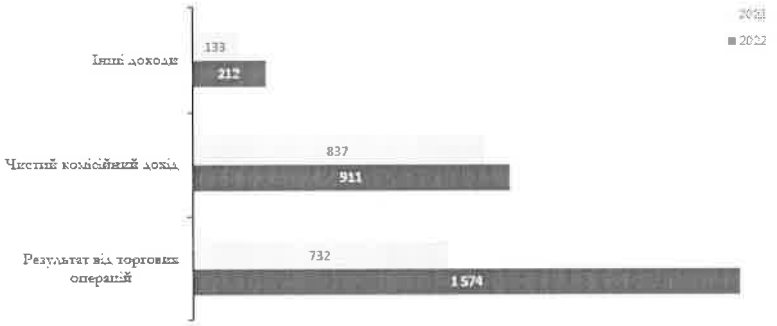
Зменшення **чистого процентного доходу** на 508,0 млн грн або 11% обумовлені наступними основними факторами:

- ріст середньозважений процентних ставок за процентними зобов'язаннями із 3,8% (в січні 2022 року) до 6,8% (у грудні 2022 року) за рахунок збільшення відсоткових ставок за коштами клієнтів із 2,6% до 4,9%, а збільшення обсягу залучених коштів клієнтів у 2022 році на 55 млрд. грн до 177 млрд. грн на кінець 2022 року;
- зростання вартості зобов'язань за рефінансуванням НБУ із 9% (у січні 2022) до 25% (у грудні 2022).

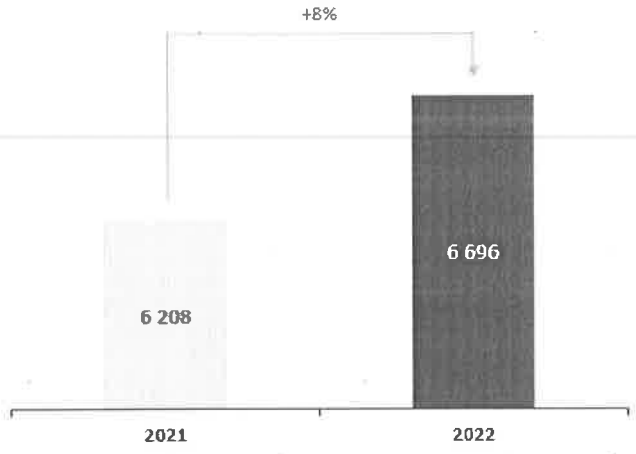
- чистий процентний дохід склав 3 998 млн грн.



Чистий непроцентних доходів збільшився за звітний рік на 996 млн грн або 58%, значне зростання відбулося за рахунок результату від торгових операцій +843 млн. грн. (або +115%) до 1 574 млн. грн. та чистого комісійного доходу +74 млн. грн. (або +9%).



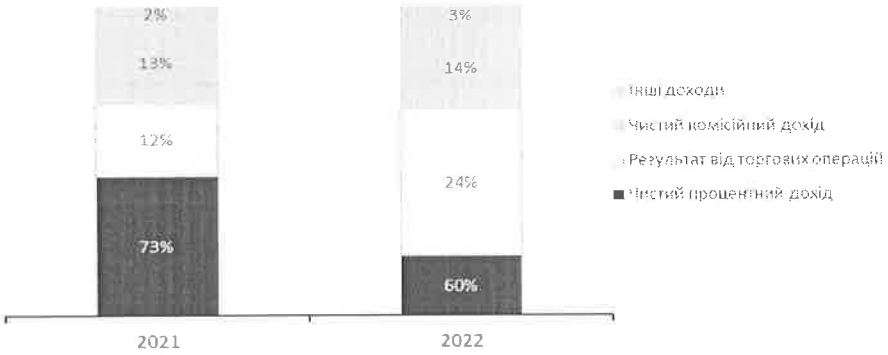
Обсяг **чистого операційного доходу** Укрексімбанку зріс на 488 млн грн (або на 8%) до 6 696 млн грн у 2022 році.



У перспективі Банк очікує підвищення операційної прибутковості за рахунок:

- поліпшення роботи з NPL (погашення проблемних кредитів за рахунок коштів позичальників, реалізації заставного майна);
- оптимізації структури балансу (погашення частини зобов'язань з високою вартістю).
- відмова від продуктів з низькою прибутковістю;
- відмова від точок продажу зі слабкою прибутковістю.

Складові чистого операційного доходу



	2021		2022	
Чистий процентний дохід	4 506	73%	3 998	60%
Чистий комісійний дохід	837	13%	911	14%
Результат від торгових операцій	732	12%	1 574	24%
Інші доходи	133	2%	212	3%
Чистий операційний дохід	**6 208**	**100%**	**6 696**	**100%**

У структурі чистого операційного доходу Банку переважають доходи від процентних операцій. Ймовірно, така структура доходів буде зберігатися і надалі. Вжиття заходів, спрямованих на оздоровлення кредитного портфелю, реструктуризацію проблемної заборгованості, зниження вартості ресурсної бази Банку призведе до зростання процентної маржі. Відповідно, Банк не очікує істотної зміни співвідношення між чистим процентним та непроцентним доходами найближчим часом.

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента

Інформація про укладення деривативів протягом звітного року наведена у Примітці 18 «Похідні фінансові інструменти» річної окремої фінансової звітності АТ «Укрексімбанк» за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

Протягом звітного періоду Банком не вчинялись правочини щодо похідних цінних паперів.

1) Зокрема інформація про завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

З метою ефективного управління ризиками у Банку створена та діє система управління ризиками, що передбачає розподіл прав, обов'язків, відповідальності між органами управління, структурними підрозділами Банку, відокремлення процесів виявлення та оцінки ризиків. Більш детальніше питання управління фінансовими ризиками розкрито примітці 29 «Управління ризиками» річної окремої фінансової звітності АТ «Укрексімбанк» за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

2) Зокрема інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Суттєві види ризиків та підходи Банку щодо управління ними розкрито у примітці 29 «Управління ризиками» річної окремої фінансової звітності АТ «Укрексімбанк» за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Наглядова рада забезпечила розробку та затвердила Кодекс (принципи) корпоративного управління у 2021 році та Кодекс поведінки (етики) Банку у 2022 році.

Діючі версії Кодексу (принципів) корпоративного управління та Кодексу поведінки (етики) Банку розміщені на офіційному сайті Банку та доступні за посиланнями:

Кодекс (принципи) корпоративного управління:

https://www.eximb.com/assets/files/download/corporate-governance-code-2021.pdf

Кодекс поведінки (етики) Банку:

https://www.eximb.com/assets/files/download/code-of-conduct-ukr.pdf

Кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який Банк добровільно вирішив застосовувати

У випадках не врегульованих законодавством, Статутом та Положенням про наглядову раду, Положенням про Правління, Кодексом (принципами) корпоративного управління та Кодексом поведінки (етики) Банку Наглядова рада та Правління скеровує власну діяльність відповідно до таких настанов та рекомендацій:

- Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 № 814 (далі – **Методичні рекомендації НБУ**);
- Кодексу корпоративного управління: ключові вимоги і рекомендації, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.03.2020 № 118;
- документа Базельського комітету з банківського нагляду «Принципи корпоративного управління в банках» від липня 2015 року.

Інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

У разі, виникнення сумніву, Наглядова рада під час прийняття рішень зверталася до аналізу та таких джерел та відповідних настанов і рекомендацій:

- Настанов Європейського органу банківського нагляду про корпоративне управління (EBA/GL/2017/11, 21 березня 2018 року);
- Керівних принципів ОЕСР щодо корпоративного врядування на підприємствах державної форми власності (редакція 2015 року);

- Принципів корпоративного управління ОЕСР (редакція 2015 року);
- Інструментарію Світового Банку щодо корпоративного управління для підприємств з державною часткою власності (редакція 2014 року).

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

На початку 2022 року Наглядова рада взяла активну участь у розгляді проблеми можливого недодержання працівниками Департаменту комплаєнс-контролю процедури системи управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку під час здійснення контролю за діяльністю окремих компаній. Так, Банком було проведено службове розслідування, результати якого були взяті до уваги Наглядовою радою при застосуванні заходів за результатами розгляду згаданої проблеми.

Початок повномасштабного воєнного вторгнення російської федерації в Україну також став значним випробуванням для системи корпоративного управління Банку, оскільки реалії воєнного часу потребують абсолютно іншого підходу до корпоративного управління, спрямованого на прийняття швидких та ефективних управлінських рішень у кризових ситуаціях. Попри це, система корпоративного управління Банку вистояла в надзвичайно складних умовах російського воєнного вторгнення.

У 2022 році Наглядова рада також здійснювала моніторинг поточного стану виконання плану дій Правління Банку та Департаменту з комплаєнс-контролю щодо виконання рекомендацій, зазначених у Звіті Другої палати Комісії з етики Банку. Крім того, у 2022 році Наглядова рада доклала зусиль для ефективного врегулювання випадку етично неприйнятної поведінки, за результатами перевірки якого було затверджено Звіт Третьої палати Комісії з етики Банку, у висновках якого встановлено порушення Кодексу етики (поведінки) та надано відповідні рекомендації, які включають, серед іншого, посилення дієвості процедур, що забезпечують практичне дотримання норм корпоративної культури у Банку на всіх рівнях організаційної структури та ефективне управління комплаєнс-ризиком.

Наглядова рада та Правління Банку, попри серйозний негативний ефект повномасштабного вторгнення російської федерації, продовжує роботу над оновленням Кодексу (принципів) корпоративного управління та Кодексу поведінки (етики) Банку з метою їх переформатування, яке дозволить донести до всіх співробітників та керівників Банку практичне (а не формальне) значення корпоративних цінностей Банку, забезпечить розуміння кожним співробітником Банку своїх прав та обов'язків та ролі кожного з них в формуванні іміджу та репутації Банку.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів*	річні	позачергові
		X
Дата проведення	12.01.2022	
Кворум зборів**	100	
Опис	Єдиним акціонером є Держава в особі Кабінету Міністрів України. Розпорядження КМУ від 12.01.2022 № 31-р. Питання, що розглядались: щодо уповноваження виконуючого обов'язки голови правління акціонерного товариства «Державний експортно-імпортний банк України» Єрмакова Сергія Олександровича на підписання цивільно-правових договорів з членами наглядової ради	
Вид загальних зборів*	річні	позачергові
		X
Дата проведення	26.01.2022	
Кворум зборів**	100	
Опис	Єдиним акціонером є Держава в особі Кабінету Міністрів України. Розпорядження КМУ від 26.01.2022 № 57. Питання, що розглядались: щодо внесення змін до Статуту акціонерного товариства «Державний експортно-імпортний банк України»	
Вид загальних зборів*	річні	позачергові
		X
Дата проведення	03.03.2022	
Кворум зборів**	100	
Опис	Єдиним акціонером є Держава в особі Кабінету Міністрів України. Постанова КМУ від 03.03.2022 № 183. Питання, що розглядались: щодо виплати дивідендів державними банками у 2022 році	
Вид загальних зборів*	річні	позачергові
		X
Дата проведення	05.03.2022	
Кворум зборів**	100	
Опис	Єдиним акціонером є Держава в особі Кабінету Міністрів України. Розпорядження КМУ від 05.03.2022 № 196. Питання, що розглядались: щодо реалізації спільних з Європейським інвестиційним банком проектів «Основний кредит для малих та середніх підприємств та компаній з середнім рівнем капіталізації» та «Основний кредит для аграрної галузі — Україна»	

Вид загальних зборів*	річні	позачергові
		X
Дата проведення	24.03.2022	
Кворум зборів**	100	
Опис	Єдиним акціонером є Держава в особі Кабінету Міністрів України. Розпорядження КМУ від 24.03.2022 № 239-р. Питання, що розглядались: щодо укладення між акціонерним товариством «Укргазвидобування» та акціонерним товариством «Державний експортно-імпортний банк України» кредитного договору про відкриття мультивалютної відновлювальної кредитної лінії	
Вид загальних зборів*	річні	позачергові
		X
Дата проведення	12.04.2022	
Кворум зборів**	100	
Опис	Єдиним акціонером є Держава в особі Кабінету Міністрів України. Постанова КМУ від 12.04.2022 № 438. Питання, що розглядались: щодо фінансового забезпечення підтримки підприємництва, зокрема сільськогосподарських товаровиробників, в умовах воєнного стану	
Вид загальних зборів*	річні	позачергові
		X
Дата проведення	26.07.2022	
Кворум зборів**	100	
Опис	Єдиним акціонером є Держава в особі Кабінету Міністрів України. Постанова КМУ від 26.07.2022 № 645-р. Питання, що розглядались: щодо укладення між акціонерним товариством «Укргазвидобування» та акціонерним товариством «Державний експортно-імпортний банк України» кредитного договору про надання кредиту у формі мультивалютної відновлювальної (траншевої) кредитної лінії з лімітом кредитування	
Вид загальних зборів*	річні	позачергові
		X
Дата проведення	30.09.2022	
Кворум зборів**	100	
Опис	Єдиним акціонером є Держава в особі Кабінету Міністрів України. Розпорядження КМУ від 30.09.2022 № 861-р.	

	Питання, що розглядались: щодо визначення товариства з обмеженою відповідальністю «Педерсен енд партнерс» компанією з добору персоналу для відбору кандидатів на посади незалежних членів наглядової ради акціонерного товариства «Державний експортно-імпортний банк України»	
Вид загальних зборів*	річні	позачергові
		X
Дата проведення	04.11.2022	
Кворум зборів**	100	
Опис	Єдиним акціонером є Держава в особі Кабінету Міністрів України. Розпорядження КМУ від 04.11.2022 № 1246. Питання, що розглядались: щодо спрямування коштів державного бюджету у 2022 році для надання мікрогрантів на створення або розвиток власного бізнесу в умовах воєнного стану	

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?		
	Так*	**Ні***
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		X
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити)	Єдиним акціонером є Держава в особі Кабінету Міністрів України. Відповідно до статті 60 Закону України «Про акціонерні товариства» до товариства з одним акціонером не застосовуються положення Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства.	

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?		
	Так*	**Ні***
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосуючих акцій		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?		
	Так*	**Ні***
Підняттям карток		X

Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (зазначити)	Єдиним акціонером є Держава в особі Кабінету Міністрів України. Відповідно до статті 60 Закону України «Про акціонерні товариства» до товариства з одним акціонером не застосовуються положення Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства.	

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?		
	Так*	**Ні***
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)	Єдиним акціонером є Держава в особі Кабінету Міністрів України. Відповідно до статті 60 Закону України «Про акціонерні товариства» до товариства з одним акціонером не застосовуються положення Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства.	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?		
	Так*	**Ні***
		X

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:		
	Так*	**Ні***
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства	Єдиним акціонером є Держава в особі Кабінету Міністрів України.	
Інше (зазначити)	Відповідно до статті 60 Закону України «Про акціонерні товариства» до товариства з одним акціонером не застосовуються положення Закону щодо	

	порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства.
У разі скликання, але непроведення чергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення	дані відсутні
У разі скликання, але непроведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення	дані відсутні

4) Інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Наглядова рада Банку

Наглядова рада є колегіальним органом управління Банку, що в межах своєї компетенції здійснює управління Банком, контролює та регулює діяльність Правління Банку з метою виконання стратегії розвитку Банку, а також здійснює захист прав вкладників, кредиторів та держави як акціонера Банку.

Члени Наглядової ради призначаються Вищим органом управління Банку у порядку, визначеному законодавством, зокрема:

- один представник держави у Наглядовій раді призначається Вищим органом за поданням Президента України, один - за поданням Кабінету міністрів України та один - за поданням Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики;
- незалежні члени Наглядової ради призначаються Вищим органом управління Банку на підставі подання конкурсної комісії, утвореної Кабінетом міністрів України.
- Члени Наглядової ради Банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

Правління АТ «Укрексімбанк»

Постійно діючим виконавчим органом Банку є Правління, що здійснює поточне управління його діяльністю, має діяти в інтересах Банку та уникати конфлікту інтересів і несе відповідальність за ефективність його роботи згідно зі Статутом та Положенням про правління.

До складу Правління входять голова, заступники голови та інші члени Правління. Кількісний склад Правління (загальна кількість посад у Правлінні згідно з організаційною структурою Банку) визначається рішенням Наглядової ради про затвердження організаційної структури Банку.

Склад наглядової ради

Персональний склад наглядової ради	**Незалежний член наглядової ради**	**Залежний член наглядової ради**	**Функціональні обов'язки члена наглядової ради**
	Так	Ні	
Гордієнко Оляна Павлівна	X		Функціональні обов'язки визначені
Коновець Сергій Олександрович	X		

Шишло Дімітрі	X		у Статуті Банку, Положенні про Наглядову раду Банку, положеннях про відповідні комітети Наглядової ради
Меню Домінік	X		
Урбан Ласло	X		
Винярський Владислав Володимирович	X		
Страхова Вікторія Костянтинівна		X	
Буца Юрій Богданович		X	
Терентьєв Юрій Олександрович		X	

Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень: процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства:

Інформація про проведені засідання Наглядової ради та опис прийнятих рішень

Чергові засідання Наглядової ради проводяться в разі необхідності, але не рідше одного разу на квартал (протягом 2022 року кожного місяця проводилося щонайменше одне засідання Наглядової ради та декілька засідань комітетів Наглядової ради). При скликанні та проведенні засідань у перші два місяці 2022 року враховувався план засідань Наглядової ради, який був затверджений Наглядовою радою у кінці 2021 року, проте початок повномасштабного вторгнення російської федерації в Україну 24 лютого 2022 року унеможливив виконання вищезгаданого плану засідань Наглядової ради на 2022 рік, оскільки виникла необхідність швидко реагувати на виклики, причинені ескалацією воєнних дій. Так, Наглядовою радою було прийнято рішення скликати засідання на щотижневій основі, що і здійснювалось протягом більшої частини 2022 року.

Зважаючи на виклики, які стоять перед Банком, зокрема в умовах повномасштабної війни з російською федерацією, та його амбітну візію стати провідним банком з експортно-імпортного фінансування та корпоративного кредитування в Україні, Наглядова рада у межах своєї компетенції доклала у 2022 році чимало зусиль та часу для продовження трансформації Банку, налагодження та підтримки у надзвичайних умовах його важливих внутрішніх процесів з метою підвищення їх ефективності і приведення у відповідність з вимогами чинного законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, і кращих практик корпоративного управління.

За 2022 рік члени Наглядової ради провели 52 засідання, отримавши та проаналізувавши більше 1 914 документів з метою підготовки до цих засідань, і підтримували постійну комунікацію з Правлінням (в тому числі шляхом проведення регулярних щомісячних зустрічей та спільних засідань з Правлінням Банку з метою обговорення діяльності Банку та стану виконання стратегії розвитку Банку, що проводились до початку повномасштабного вторгнення російської федерації в Україну, а також в рамках щотижневих засідань Наглядової ради, під час яких члени Правління регулярно інформували Наглядову раду про діяльність Банку) і відповідними структурними

підрозділами Банку, щоб сформувати краще бачення проблем і викликів, які стоять на перешкоді до досягнення Банком поставлених цілей.

Основні питання, які розглядалися на засіданнях Наглядової ради протягом звітного року, зокрема, включають:

Протягом 2022 року Наглядова рада, окрім іншого, прийняла рішення з наступних стратегічних питань діяльності та розвитку Банку:

- затверджено основні стратегічні напрями діяльності Банку на період дії воєнного стану в Україні;
- проведено конкурсний відбір кандидата/призначення на посаду голови Правління ;
- за результатами службового розслідування щодо можливого недодержання працівниками Департаменту комплаєнс-контролю процедури системи управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Наглядовою радою було припинено повноваження директора Департаменту комплаєнс-контролю та працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу в Банку, а також проведено конкурсні відбори нових директора Департаменту комплаєнс-контролю та працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу в Банку;
- затверджено план заходів щодо врахування рекомендацій, наданих зовнішнім експертом в ході перевірки обставин навколо кредитного проекту, пов'язаного з наданням Банком кредитів на придбання торгового центру в м. Києві під назвою «Sky Mall», а також проведено регулярний моніторинг виконання цього плану заходів та рекомендацій Департаменту внутрішнього аудиту Банку, наданих за результатами перевірки вищевказаного кредитного проекту;
- здійснено погодження продажу АТ «Укрексімбанк» та Лізинговою компанією «Укрексімлізинг» належних їм часток у статутному капіталі ТОВ «Ексімлізинг»;
- отримано інформацію щодо результатів аналізу Принципів (кодексу) корпоративного управління АТ «Укрексімбанк» та Кодексу поведінки (етики) АТ «Укрексімбанк» на відповідність чинному законодавству України, а також здійснено затвердження змін до Кодексу поведінки (етики) Банку з метою його вдосконалення;
- здійснено на регулярній основі контроль за виконанням стратегії розвитку Банку, стратегії управління проблемними активами Банку та оперативного плану реалізації стратегії управління проблемними активами Банку;
- затверджено ряд змін до організаційної структури Банку (зокрема, в частині відображення вакантної посади члена Правління та в частині ліквідації Департаменту банківської безпеки, створення посади директора з безпеки та нових самостійних структурних підрозділів у сфері банківської безпеки, в частині створення в Банку Департаменту фінансового моніторингу та валютного нагляду, в частині оптимізації мережі відділень

Банку тощо) з метою здійснення ефективного контролю за реалізацією стратегії управління проблемними активами Банку та оперативного плану;

- здійснено моніторинг ефективності запровадження Банком організаційних та технічних рішень з метою покращити ефективність та зменшити операційний ризик внутрішніх бізнес процесів Банку, зокрема в умовах воєнного стану, що передбачають постійну загрозу для інформаційних систем Банку та необхідність забезпечити ефективні умови для дистанційної роботи працівників Банку;
- оновлено внутрішні документи стосовно управління ризиками, роботи функцій внутрішнього аудиту та комплаєнс-контролю в Банку, а також внутрішні положення, що регулюють діяльність інших підрозділів Банку;
- надано згоду на проведення фінансової реструктуризації деяких боржників Банку, що, зокрема, належать і до енергетичної та оборонної сфер, та затверджено умови такої реструктуризації;
- з метою виконання Стратегічних напрямів на період воєнного стану, переглянуто бізнес-план розвитку Банку на 2022-2024 роки, який включає бюджет Банку на 2022 рік, у тому числі бюджети Наглядової ради Банку, підрозділів внутрішнього аудиту, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та управління ризиками;
- внесено зміни до плану проведення внутрішніх аудитів Банку на 2022 рік з метою його актуалізації та розглянуто ряд звітів про роботу підрозділу внутрішнього аудиту Банку/результати аудиторських перевірок;
- забезпечено регулярне оновлення Наглядовою радою матриці профілю Наглядової ради та Правління Банку; визначено колективну придатність Наглядової ради та Правління;
- проведено оцінку відповідності членів Наглядової ради та менеджменту кваліфікаційним вимогам, в тому числі щодо ділової репутації та професійної придатності;
- ініційовано щорічну оцінку ефективності діяльності Наглядової ради, її колективної придатності та корпоративного управління; оцінку ефективності діяльності Правління та підрозділів контролю Банку, колективної придатності Правління Банку; визначено колективну придатність Наглядової ради, тощо.

Процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень

При прийнятті рішень Наглядова рада керується положеннями ст. 7 Закону про банки, іншими нормами законодавства, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.

Порядок організації роботи Наглядової ради, зокрема порядок скликання та проведення засідань, порядок прийняття рішень та оформлення рішень Наглядової ради регулюються Положенням про наглядову раду.

Засідання Наглядової ради може проводитися:

- у формі спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування. Засідання Наглядової ради у формі спільної

присутності може проводитися з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо) за умови, що кожен член Наглядової ради, який бере участь у такій конференції, може бачити і чути (або принаймні чути) та спілкуватися з усіма іншими учасниками засідання Наглядової ради. Така форма проведення засідання допускається, якщо жоден із членів Наглядової ради не висловив заперечення проти неї;

- без спільної присутності членів Наглядової ради для прийняття рішення методом опитування членів Наглядової ради шляхом погодження в письмовій формі питань, включених до порядку денного.

Чергові засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою голови Наглядової ради. Засідання Наглядової ради також можуть скликатися на вимогу члена Наглядової ради, голови чи члена Правління.

Засідання Наглядової ради є правомочним за умови присутності не менше шести її членів. Головуючим на засіданні є голова Наглядової ради, а в разі його відсутності - заступник голови Наглядової ради (у разі його обрання) або інший член Наглядової ради, обраний з числа її незалежних членів простою більшістю присутніх на засіданні членів Наглядової ради. Функції секретаря засідань Наглядової ради виконує корпоративний секретар.

На засіданні Наглядової ради у формі спільної присутності рішення приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу з відповідного питання, крім випадків, передбачених законодавством, Статутом і Положенням про наглядову раду, що передбачають більшу необхідну для прийняття рішення кількість голосів. Під час проведення голосування методом опитування рішення приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради від кількісного складу Наглядової ради, встановленого Статутом, якщо інше не передбачено законом, Статутом або Положенням про наглядову раду.

Протокол засідання Наглядової ради, проведеного у формі спільної присутності членів Наглядової ради, оформляється не пізніше п'яти робочих днів після проведення засідання та надсилається членам Наглядової ради, які взяли участь у засіданні. За результатами проведення засідання Наглядової ради без спільної присутності членів Наглядової ради методом опитування протокол складається не пізніше п'яти робочих днів з дати закінчення прийому бюлетенів для голосування чи інших доказів волевиявлення членів Наглядової ради.

Оцінка того, яким чином діяльність Наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності Банка

На початку 2022 року Наглядова рада продовжила процес організації належної реалізації стратегії розвитку Банку, яка була затверджена вищим органом наприкінці 2020 року, але початок повномасштабного вторгнення російської федерації в Україну спричинив неактуальність вищезгаданої стратегії в умовах воєнного часу. Відтак розпорядженням Кабінету Міністрів України від 07.05.22 №356-р було призупинено основну стратегію розвитку АТ «Укрексімбанк».

Так, протягом більшої частини 2022 року Наглядова рада у своїй діяльності керувалась Стратегічними напрямами на період воєнного стану.

Так, протягом 2022 року Наглядовою радою було вжито наступних заходів:

- затверджено основні (стратегічні) напрями діяльності Банку на період дії воєнного стану в Україні до затвердження Кабінетом Міністрів України Основних (стратегічних) напрямів діяльності банків державного сектору на період воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки;
- участь у погодженні умов активних операцій, реструктуризацій тощо з українськими компаніями, що ведуть свою діяльність у оборонному секторі, енергетиці та інших ключових галузях української економіки;
- запроваджено практику регулярного (переважно на щотижневій основі) звітування Правління про діяльність Банку, його фінансово-господарські показники;
- здійснено перегляд бізнес-плану (бюджету) Банку на 2022 рік, з врахуванням поточної макроекономічної ситуації та воєнного стану в Україні;
- приділено особливу увагу стратегічному управлінню проблемною заборгованістю Банку шляхом активної роботи з портфелем проблемної заборгованості Банку, визначення належних стратегій для покращення відповідних фінансових показників Банку та спрямованих на запобігання виникненню проблемної заборгованості у майбутньому.

Наглядова рада також затвердила та/або оновила низку внутрішніх документів Банку, зокрема Політику винагород Банку, Тимчасову кредитну політику тощо. Варто зазначити, що Наглядова рада розглянула і питання про необхідність розробки ротаційної політики Банку.

Крім того, Наглядова рада в межах своєї компетенції, продовжила, попри складу ситуацію в країні, регулярно та оперативно розглядати винесені на її розгляд питання та приймати обґрунтовані рішення. Усі рішення Наглядової ради повинні сприяти якісним позитивним змінам у фінансово-господарській діяльності Банку.

Комітети у складі наглядової ради (за наявності)

	Так	**Ні**	**Персональний склад комітетів**
Комітет з питань аудиту	X		Голова комітету - Сергій Коновець Члени комітету - Домінік Меню, Дімітрі Шишло, Владислав Винярський
Комітет з питань ризиків	X		Голова комітету - Домінік Меню Члени комітету - Дімітрі Шишло, Оляна Гордієнко, Ласло Урбан, Владислав Винярський
Комітет з питань призначень та винагород	X		Голова комітету - Оляна Гордієнко Члени комітету - Вікторія Страхова, Сергій Коновець, Дімітрі Шишло, Юрій Терентьєв, Ласло Урбан (членство у Комітеті було припинене на підставі

			рішення Наглядової ради від 8 липня 2022 року (Протокол засідання Наглядової ради № 34)), Домінік Меню, Владислав Винярський
Комітет з питань операційної діяльності та діджиталізації	X		Голова комітету - Дімітрі Шишло Члени комітету - Сергій Коновець, Домінік Меню, Юрій Буца, Вікторія Страхова та Юрій Терентьєв
Комітет з питань управління та комплаєнсу	X		Голова комітету - Юрій Буца Члени комітету - Оляна Гордієнко, Вікторія Страхова, Ласло Урбан, Домінік Меню та Юрій Терентьєв
Комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості	X		Голова комітету - Ласло Урбан Члени комітету - Оляна Гордієнко, Вікторія Страхова, Домінік Меню, Юрій Терентьєв та Владислав Винярський

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; у разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності

Комітет з питань аудиту

Кількість проведених засідань - проведено 26 засідань згідно з даними обліку відвідувань засідань. Усі члени Комітету були присутні на усіх проведених засіданнях з моменту їх призначення членом Комітету. Загалом члени Комітету приділяли достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків членів Комітету.

Ключова діяльність комітету у звітному році:

- основний фокус Комітету був спрямований на продовження широкомасштабного трансформаційного перетворення Банку, попри виклики, спричинені початком повномасштабного вторгнення російської федерації в Україну;
- надання рекомендації Наглядовій раді щодо внесення змін до структури Департаменту внутрішнього аудиту Банку, Положення про Департамент внутрішнього аудиту та посадової інструкції керівника Департаменту внутрішнього аудиту Банку;
- надання рекомендацій Наглядовій раді щодо затвердження/оновлення Положення про Департамент внутрішнього аудиту Банку, Методики ризик-орієнтованого планування аудиту в банківській групі АТ «Укрексімбанк», Положення про внутрішній аудит банківської групи Акціонерного товариства «Державний експортно-імпортний банк України», Методики формування і використання аудиторських вибірок, Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту банківської групи АТ «Укрексімбанк», Методики моніторингу виконання рекомендацій за результатами аудиторських перевірок, Положення про забезпечення

об'єктивності та незалежності внутрішніх аудиторів банківської групи АТ «Укрексімбанк» та інших документів з метою вдосконалення функції внутрішнього аудиту Банку;

- розгляд звітів підрозділу внутрішнього аудиту за результатами здійснених ним перевірок та періодичних звітів про його роботу, а також внесення змін до Плану аудиту на 2022 рік Департаменту внутрішнього аудиту, який був затверджений Наглядовою радою у листопаді 2021 року, з огляду на затримку у проведенні аудиторських перевірок через початок повномасштабного збройного вторгнення російської федерації в Україну;
- надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження проектів бюджетів підрозділу внутрішнього аудиту Банку на предмет наявності достатніх ресурсів для ефективної роботи внутрішнього аудиту; надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження бюджету Наглядової ради;
- розгляд результатів службового розслідування, проведеного з метою виявлення фактів ймовірної наявності ознак зловживань чи протиправних дій до моменту ухвалення рішення про кредитування (під час переговорів про кредитування між АТ «Укрексімбанк» та ПрАТ «Завод напівпровідників») та під час супроводження генеральної кредитної угоди між ПрАТ «Завод напівпровідників» та АТ «Укрексімбанк» (до дати визнання кредиту проблемним).
- продовження перевірки кредитної справи ТРЦ «Skymall», зокрема, розгляд звіту про результати форензік аудиту кредитної справи ТРЦ «Skymall», підготовленого зовнішньою незалежною компанією, та обговорення питання підходу Правління до підготовки плану заходів за результатами розгляду вищезазначеного звіту;
- оцінка ефективності роботи підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
- оцінка ефективності та незалежності зовнішнього аудитора Банку.

Комітет з питань ризиків

Кількість проведених засідань - проведено 50 засідань згідно з даними обліку відвідувань засідань. Усі члени Комітету були присутні на усіх проведених засіданнях з моменту їх призначення членом Комітету. Загалом члени Комітету приділяли достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків членів Комітету.

Ключова діяльність комітету у звітному році:

- ключовим завданням Комітету стало забезпечення адекватності та ефективності функціонування системи управління ризиками в Банку, попри складні умови, спричинені повномасштабною військовою агресією російської федерації проти України, складну ситуацію у банківському секторі України та загострення інших поточних економічних проблем;
- обговорення та розгляд внутрішньої звітності Банку з питань нормативів капіталу, оцінки ризику ліквідності, процентного ризику банківської книги, ринкових ризиків, операційних ризиків, а також результатів внутрішнього стрес-тестування;
- розробка та надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження внутрішніх документів стосовно управління ризиками та комплаєнс-контролю в Банку;

- надання Наглядовій раді рекомендацій щодо проведення інших активних операцій з клієнтами Банку, зокрема такими, що ведуть діяльність в оборонному секторі, енергетиці та інших ключових галузях української економіки, щодо їх кредитування. Так, Комітетом було погоджено здійснення фінансування Державної компанії з експорту та імпорту продукції і послуг військового та спеціального призначення «Укрспецекспорт», фінансування Державного госпрозрахункового зовнішньо-торгівельного підприємства «Спецтехноекспорт», укладення з АТ «Укргазвидобування» договору про відкриття відновлювальної кредитної лінії, здійснення активних операцій із кредитування ПСП «ЧЕРВОНИЙ МАЯК» та ТОВ «КУКОВИЦЬКЕ», групи компаній «UPG», ТОВ «Сіріус Екстружен», ДП «НАЕК «Енергоатом», ДП НВКГ «ЗОРЯ— МАШПРОЕКТ», ТОВ «ЛІВН ЛІМІТЕД» і ТОВ «Протеїн Інвест», ТОВ «Вест Петрол Маркет» тощо;
- надання Наглядовій раді рекомендації щодо деяких активних операцій Банку, зокрема проведення фінансової реструктуризації деяких боржників Банку;
- здійснення перегляду загальної структури портфеля активних операцій Банку, структури якості кредитно-гарантійного портфеля, а також загальних показників динаміки проблемної заборгованості та списаних на позабаланс проблемних активів;
- розгляд потреби ухвалення Тимчасової кредитної політики АТ «Укрексімбанк», що відповідала б викликам воєнного часу, на період до прийняття окремого рішення Наглядової ради АТ «Укрексімбанк» щодо цього питання;
- розгляд необхідності звернутися до вищого органу із запитом надати Банку додатковий капітал для забезпечення дотримання ним нормативів Національного банку України, розвитку його кредитного портфелю та імплементації його стратегії розвитку, особливо з огляду на шкоду економіці України, спричинену повномасштабним вторгненням російської федерації в Україну;
- регулярний розгляд інформації щодо статусу виконання плану заходів, затвердженого за результатами форензік-аудиту кредитної справи ТРЦ «Skymall», зокрема статусу виконання плану заходів за блоком «Know Your Customer» та за блоком «Credit Process»;
- розгляд, разом з членами Комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради, результатів службового розслідування щодо можливого недодержання працівниками Департаменту комплаєнс-контролю процедури системи управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку;
- спільно з членами Комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради, розгляд ряду процедурних питань відбору кандидатів на посади головного комплаєнс-менеджера та працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, а також участь у проведенні згаданих відборів;
- розгляд звітів, підготовлених підрозділами Банку, що включали, зокрема, звіт про комплаєнс-ризики за 2021 рік, звіт про результати внутрішньої перевірки з метою виявлення/підтвердження відсутності фактів спільної роботи близьких осіб в

АТ «Укрексімбанк», звіту про оцінку ефективності діяльності Департаменту з ризик-менеджменту АТ «Укрексімбанк» за результатами 2021 року, у тому числі плану заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) діяльності Департаменту з ризик-менеджменту на 2022 рік, звіти Департаменту з ризик-менеджменту на 01.04.2022, звіт про ефективність діяльності Департаменту з комплаєнс-контролю за 2021 рік, звіт про оцінку ефективності діяльності Департаменту з ризик менеджменту Банку за результатами 2021 року, звіт про діяльність Комітету з питань ризиків Наглядової ради за 2021 рік, звіти Департаменту з ризик-менеджменту щодо стану управління подіями операційного ризику та інші;

- розгляд заходів щодо врахування рекомендацій, наданих Національним банком України у Звіті про інспекційну перевірку від 10.11.2022 №28-0011/78491/БТ;
- розгляд та надання Наглядовій раді рекомендації щодо затвердження та оновлення, зокрема, наступних документів: Декларації схильності до ризиків Банку, Кредитної політики АТ «Укрексімбанк», Положення про декларування зовнішньої діяльності працівників АТ «Укрексімбанк», Стратегії управління ризиками АТ «Укрексімбанк», Положення про Департамент з ризик-менеджменту АТ «Укрексімбанк», Положення про Департамент з комплаєнс-контролю АТ «Укрексімбанк» тощо.

Комітет з питань призначень та винагород

Кількість проведених засідань - проведено 36 засідань згідно з даними обліку відвідувань засідань. Усі члени Комітету були присутні на усіх проведених засіданнях з моменту їх призначення членом Комітету або до припинення їх членства у Комітеті. Загалом члени Комітету приділяли достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків членів Комітету.

Ключова діяльність комітету у звітному році:

- здійснення оперативних та рішучих дій з метою реагування на обставини, спричинені повномасштабною військовою агресією російської федерації проти України, зокрема вирішення питання організації роботи працівників Банку, в тому числі з метою забезпечення безперервної діяльності Банку, а також надання рекомендацій Наглядовій раді про затвердження ряду документів в рамках первинного встановлення мотиваційних метрик в умовах воєнного стану;
- запровадження дистанційної роботи працівників Банку на період дії воєнного стану в Україні у зв'язку з тим, що збройна агресія проти України і її народу триває безперервно, у тому числі шляхом завдання ударів по населених пунктах і об'єктах практично в усіх регіонах України;
- забезпечення вирішення питання щодо службового розслідування стосовно можливого недодержання працівниками Департаменту комплаєнс-контролю процедури системи управління ризиками та контролю за дотриманням норм Банку;

- проведення конкурсних відборів кандидатів/призначення на посади голови Правління, директора Департаменту комплаєнс-контролю та працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу в Банку;
- перегляд методології розрахунку та ключових показників ефективності членів Правління Банку на 2022 рік;
- затвердження розподілу повноважень між членами Наглядової ради Банку;
- забезпечення регулярного оновлення Наглядовою радою матриці профілю Наглядової ради та Правління Банку, оцінки ділової репутації членів Наглядової ради та Правління. Зокрема, Комітет взяв участь у розгляду питання щодо ознаки небездоганної ділової репутації члена Правління, а саме: виявлення невідповідності члена Правління Банку Муравіцкого О.О. вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади у зв'язку з перебуванням у громадянстві республіки білорусь;
- забезпечення внесення пропозицій вищому органу щодо проекту положення про винагороду членів Наглядової ради, а також надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження інших документів, зокрема, Порядку оцінки ефективності діяльності та колективної придатності наглядової ради АТ «Укрексімбанк», ефективності організації корпоративного управління в АТ «Укрексімбанк», Положення про винагороду членів правління та впливових осіб акціонерного товариства "Державний експортно-імпортний банк України", Звіту та плану заходів за результатами оцінки діяльності Наглядової ради АТ «Укрексімбанк» за 2021 рік тощо.

Комітет з питань операційної діяльності та діджиталізації

Кількість проведених засідань - проведено 13 засідань згідно з даними обліку відвідувань засідань. Усі члени Комітету були присутні на усіх проведених засіданнях з моменту їх призначення членом Комітету. Загалом члени Комітету приділяли достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків членів Комітету.

Ключова діяльність комітету у звітному році:

- активне надання допомоги Наглядовій раді у здійсненні моніторингу ефективності бізнес-процесів, операцій, інформаційних технологій та інформаційної безпеки Банку, попри складні обставини, спричинені початком повномасштабного вторгнення російської федерації в Україну;
- вдосконалення системи кібербезпеки та безперервності бізнес-діяльності Банку на тлі початку повномасштабного вторгнення російської федерації в Україну;
- моніторинг наявності в Банку ресурсів постійно аналізувати, пропонувати та запроваджувати організаційні та технічні рішення з метою покращення ефективності внутрішніх бізнес процесів та зменшення їх операційного ризику;
- моніторинг ефективності запровадження Банком організаційних та технічних рішень з метою покращити ефективність та зменшити операційний ризик внутрішніх бізнес

процесів, зокрема, надання рекомендацій щодо автоматизації та посилення контролів в регламентних процесах IT, в яких є ручна діяльність;

- аналіз структури Банку та регіональної мережі (відокремлених підрозділів) Банку та внесення Наглядовій раді пропозиції, щодо її оптимізації;
- спільно з Комітетом з питань врегулювання проблемної заборгованості Наглядової ради, участь у оновленні організаційної структури Банку, що передбачало створення в структурі Департаменту реструктуризації та стягнення підрозділу, до складу якого будуть входити проектні менеджери, що відповідатимуть за врегулювання заборгованості боржників/контрагентів Банку, якій встановлено статус «проблемна заборгованість», а також зосередження функцій продажу та передачі в оренду непрофільних активів Банку в управлінні реалізації активів Департаменту реструктуризації та стягнення;
- робота над стратегією інформаційної безпеки та інформаційних технологій;
- розгляд питання про виникнення операційних та інших ризиків та надання рекомендацій Наглядовій раді щодо вжиття належних заходів для мінімізації цих ризиків тощо.

Комітет з питань управління та комплаєнсу

Кількість проведених засідань - проведено 18 засідань згідно з даними обліку відвідувань засідань. Усі члени Комітету були присутні на усіх проведених засіданнях з моменту їх призначення членом Комітету. Загалом члени Комітету приділяли достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків членів Комітету.

Ключова діяльність комітету у звітному році:

- надання Наглядовій раді допомогу у реалізації її повноважень по забезпеченню ефективної організації корпоративного управління в Банку та його вдосконалення, попри складні обставини, спричинені початком повномасштабного вторгнення російської федерації в Україну;
- винесення на розгляд Наглядової ради прийняття та оновлення принципів (кодексу) корпоративного управління Банку, Кодексу з поведінки (етики) Банку, а також Положень про Правління та Наглядову раду Банку, Статуту Банку та інших документів;
- розгляд, спільно з Комітетом з питань ризиків, Звіту Третьої палати Комісії з етики АТ «Укрексімбанк» за результатами перевірки можливого випадку етично неприйнятної поведінки щодо фактів та обставин, висвітлених у повідомленні Голови Правління АТ «Укрексімбанк» про неприйнятну поведінку та рекомендував Наглядовій раді взяти його до відома;
- забезпечення щорічного перегляду положень (політик) Банку щодо органів корпоративного управління;
- надання рекомендацій Наглядовій раді щодо організації правового забезпечення її діяльності;
- Надання Наглядовій раді рекомендації доручити Департаменту з комплаєнс-контролю Банку до 10 числа місяця наступного за звітним надавати Департаменту банківського нагляду НБУ актуальну інформацію про стан виконання рекомендацій разом за результатами оцінки SREP із відповідними підтверджуючими документами;

- моніторинг тенденцій, ініціатив або пропозицій щодо змін у правовій сфері, найкращої практики з корпоративного управління з метою визначення ступеню впливу цих ініціатив на Банк тощо.

Комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості

Кількість проведених засідань – проведено 10 засідань згідно з даними обліку відвідувань засідань. Усі члени Комітету були присутні на усіх проведених засіданнях з моменту їх призначення членом Комітету. Загалом члени Комітету приділяли достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків членів Комітету.

Ключова діяльність комітету у звітному році:

- забезпечення ефективного виконання Комітетом своїх функцій в умовах повномасштабного вторгнення російської федерації в Україну, що спричинило ряд серйозних труднощів та викликів для української економіки та Банку, зокрема, у сфері роботи з проблемною заборгованістю;
- участь у розробці/оновлені стратегії управління проблемними активами Банку та оперативного плану, а також інших документів з питань управління проблемними активами;
- моніторинг результатів реалізації стратегії управління проблемними активами Банку та оперативного плану;
- участь у розгляді окремих питань комунікації Банку з правоохоронними органами щодо боржників, заборгованості яких встановлено статус «проблемна заборгованість»;
- затвердження продажу на голландських аукціонах прав вимоги за рядом угод, укладених з боржниками Банку, зокрема, ПрАТ «АГРО-СОЮЗ», ТОВ «АТЕМ» та ТОВ «ЧПК».
- забезпечення підготовки та подання Наглядовій раді Банку проектів рішень щодо визначення інструментів врегулювання заборгованості за непрацюючими активами та умов (параметрів) такого врегулювання;
- подання на розгляд Наглядової ради Банку пропозицій щодо врегулювання заборгованості боржників/ контрагентів Банку, яке згідно законодавства вимагає рішення Наглядової ради Банку;
- спільно з Комітетом з питань операційної діяльності та діджиталізації Наглядової ради, участь у оновленні організаційної структури Банку, що передбачало створення в структурі Департаменту реструктуризації та стягнення підрозділу, до складу якого будуть входити проектні менеджери, що відповідатимуть за врегулювання заборгованості боржників/контрагентів Банку, якій встановлено статус «проблемна заборгованість», а також зосередження функцій продажу та передачі в оренду непрофільних активів Банку в управлінні реалізації активів Департаменту реструктуризації та стягнення;
- моніторинг тенденцій, ініціатив або пропозицій щодо змін у правовій сфері щодо управління проблемними активами, з метою визначення ступеню впливу цих ініціатив на Банк та періодичного надання оновленої інформації Наглядовій раді Банку тощо.

Питання компетентності та ефективності кожного з комітетів Наглядової ради оцінювалось в процесі щорічної оцінки діяльності Наглядової ради.

Повну інформацією про оцінку компетентності та ефективності кожного з комітетів Наглядової ради наведено у звіті Наглядової ради Банку за 2022 рік.

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

В рамках проведення щорічної оцінки ефективності своєї діяльності Наглядова рада також мала намір оцінити досягнення нею цілей, поставлених на 2022 рік (включаючи щодо виконання плану заходів щодо покращення роботи Наглядової ради на 2022), в тому числі щодо реалізації Банком стратегії та бізнес-плану розвитку Банку, як це вимагається Порядком оцінки ефективності діяльності Наглядової ради та колективної придатності Наглядової ради Банку.

Річна самооцінка Наглядової ради показала, що (1) члени Наглядової ради відповідали вимогам, встановленим законодавством щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності, (2) члени Наглядової ради дотримувались вимог законодавства до незалежних членів Наглядової ради та членів Наглядової ради-представників держави, (3) стан колективної придатності Наглядової ради був достатнім для ефективного виконання Наглядовою радою своїх функцій.

Річна самооцінка Наглядової ради показала, що стан ефективності роботи Наглядової ради у 2022 році був задовільним.

щодо виконання Плану дій щодо покращення роботи Наглядової ради на 2022 рік

- Наглядова рада належним чином врахувала заходи та підходи, запропоновані Планом дій на 2022 рік, щодо взаємодії Наглядової ради та її комітетів з Правлінням та підрозділами контролю. Як наслідок, покращено якість взаємодії Наглядової ради та її комітетів з Правлінням та підрозділами контролю, хоча Наглядова рада все ще наголошує на важливості впровадження певних заходів взаємодії на 2023 рік;
- Правління забезпечило надання Наглядовій раді необхідної інформації про КБВ та пов'язаних з ними осіб, хоча Наглядова рада рекомендує Правлінню забезпечити застосування передових міжнародних практик для ідентифікації КБВ;
- Наглядова рада продовжуватиме контролювати подальше вдосконалення внутрішнього процесу інформування всіх членів Наглядової ради про отримання оновлених матеріалів від Правління та підрозділів контролю для розгляду Наглядовою радою та надходження запитів від третіх осіб;
- Наглядова рада задоволена підходом Правління щодо надання Наглядовій раді статистичної та аналітичної звітності про виконання Стратегії Банку (включаючи відхилення від неї) одночасно або невдовзі після подання відповідної звітності Національному банку України, та підходом до включення детальних аналітичних звітів по філіях до квартальних звітів Правління;
- Наглядова рада продовжуватиме забезпечувати та здійснювати контроль за оцінкою системи контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту на відповідність

внутрішнім положенням Банку та законодавству, в тому числі за операціями з пов'язаними особами, КБВ (одночасно оцінка повинна базуватися на принципі переваги суті над формою та забезпечення фактичного, а не формального дотримання внутрішніх положень Банку);

- Наглядова рада продовжуватиме забезпечувати регулярне звітування ВСР Менеджера щодо практичної реалізації Плану забезпечення безперервної діяльності Банку;
- Правлінням запроваджено механізм реалізації права членів Наглядової ради бути присутніми на засіданнях Правління;
- комітети Наглядової ради розробили та затвердили відповідні річні плани роботи на 2022 рік та максимально їх дотримувалися наскільки це можливо в умовах воєнного стану. Комітети Наглядової ради намагатимуться більш ефективно виконувати план роботи у 2023 році;
- члени Наглядової ради у більшості випадків забезпечили подання своїх коментарів (за наявності) до питань порядку денного до початку проведення відповідних засідань;
- Наглядова рада продовжуватиме впроваджувати заходи щодо подальшого підвищення рівня корпоративної культури в Банку;
- Наглядова рада дотримувалася Рамкової угоди про взаємодію між Кабінетом Міністрів України та Банком, укладеної у 2021 році стосовно взаємодії щодо реалізації стратегії розвитку Банку з акціонером Банку (не менше одного разу на рік);
- Наглядовою радою належним чином вжиті всі заходи та враховано підходи, запропоновані Планом дій на 2022 рік щодо контролю Наглядовою радою за ефективністю системи контролю за дотриманням норм (комплаєнс), зокрема Наглядовою радою розглянуто організаційну структуру Банку та проведено конкурсний відбір на посаду ССО.

щодо виконання стратегії розвитку Банку у 2022 році

Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 07.05.22 №356-р призупинено основну стратегію розвитку АТ «Укрексімбанк», а на період військового стану та післявоєнний період фінансування стратегічних підприємств було визначено одним з основних напрямків діяльності Банку.

Протягом 2022 року Банк безперервно працював у відповідності до Стратегічних напрямів на період воєнного стану.

Завдяки своєчасним і проактивним крокам з боку Правління та Наглядової ради Банку для збереження фінансової стабільності (майже з перших днів війни було розгорнуто оперативний штаб для прийняття рішень щодо безперервності діяльності Банку; важливі питання Банку щотижня обговорюються на засіданнях Наглядової ради) Банк протягом воєнного стану продовжує бути операційно прибутковим.

щодо виконання стратегії управління проблемними активами Банку

Нова редакція Стратегії управління проблемними активами АТ «Укрексімбанк» (далі – Стратегія) на 2022-2024 роки та Оперативного плану реалізації Стратегії управління проблемними активами АТ «Укрексімбанк» (далі – Оперативний план) на 2022 рік, були розроблені та планувались до винесення на розгляд та затвердження уповноваженими колегіальними органами Банку у лютому

2022 року. Проте, у зв'язку з розпочатою військовою агресією російської федерації проти України, нова редакція зазначених документів не була затверджена.

Відповідно до підпункту 2 пункту 3 Постанови Правління НБУ №57 від 21.03.2022 банки під час застосування вимог Положення про організацію процесу управління проблемними активами в банках України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 18 липня 2019 року № 97, здійснюють актуалізацію стратегії управління проблемними активами та оперативного плану реалізації стратегії управління проблемними активами (щорічний перегляд яких передбачений у підпункті 1 пункту 24 розділу III Положення № 97) не пізніше 90 календарного дня після припинення чи скасування воєнного стану. Зважаючи на відсутність затвердженої нової редакції Стратегії на 2022-2024 роки та Оперативного плану на 2022 рік, Банк в процесі роботи з проблемними активами керувався показниками Бізнес-плану на 2022 рік.

Незважаючи на всі складнощі, перед яким постав Банк у зв'язку із початком широкомасштабної військової агресії російської федерації проти України, а саме, призупинення роботи державних реєстрів та судової системи, мораторій на стягнення арештованого майна у виконавчих провадженнях, відкритих за нотаріальними написами, призупинення торгів, Банк не зупинив роботу, направлену на врегулювання проблемної заборгованості, та за результатами 2022 року перевищив виконання показників Бізнес-плану (процент виконання 103%).

Також, незважаючи на початок повномасштабної війни з російською федерацією, Банком було проведено всі заплановані англійські аукціони з продажу прав вимоги за кредитами юридичних та фізичних осіб та прийнято рішення про продаж перших кейсів на голландських аукціонах.

Крім того, в 2022 році частину портфеля проблемної заборгованості фізичних осіб було передано на врегулювання колекторським компаніям, за результатами чого 150 кредитів, за якими не було жодних надходжень протягом останніх 3 років, повністю погашені в 2022 році.

Зважаючи на негативні для бізнесу наслідки, спричинені військовою агресією російської федерації проти України, протягом 2022 року з робочого портфелю до портфелю NPL було рекласифіковано заборгованість за кредитними операціями 14 юридичних осіб.

Оцінка колективної придатності Наглядової ради

З метою оцінки колективної придатності Наглядової ради Наглядова рада затвердила матрицю профілю Наглядової ради, в основу якої була покладена методологія, яка використовується Національним банком України для SREP оцінки. Зокрема, Наглядова рада окреслила основні напрямки діяльності Банку, за які відповідає Наглядова рада. Ці напрямки включають:

- Стратегічний менеджмент та управління змінами;
- Кредитування;
- Непрацюючі кредити (NPL), реструктуризація;
- Фінанси та аудит;
- Корпоративне управління та управління персоналом;
- Комплаєнс та ризики;

- Казначейство та інвестиційна діяльність;
- Транскордонні операції з капіталом;
- IT та безпека;
- Імплементація систем оплати праці та управління персоналом.

Членам Наглядової ради було запропоновано вказати, в якій із зазначених сфер вони мають відповідну освіту, досвід (управлінський та професійний). При цьому була використана така шкала оцінок:

- A1 – наявність додаткової освіти у відповідній сфері;
- A2 – наявність вищої освіти у відповідній сфері;
- A3 – наявність і вищої, і додаткові освіти у відповідній сфері;
- B1 – наявність управлінського досвіду роботи до 1 року;
- B2 – наявність управлінського досвіду роботи від 1 до 5 років;
- B3 – наявність управлінського досвіду роботи понад 5 років;
- C1 – наявність професійного досвіду роботи до 1 року;
- C2 – наявність професійного досвіду роботи від 1 до 5 років;
- C3 – наявність професійного досвіду роботи понад 5 років.

Були встановлені такі результати:

Матриця профілю Ради: колективна придатність Ради

Критерії / Члени Ради	Стратегічний менеджмент та управління змінами	Кредитування	Непрацюючі кредити (NPL), реструктуризація	Фінанси та аудит	Корпоративне управління	Комплаєнс та ризики	Казначейство та інвестиційна діяльність	Транскордонні операції з капіталом	IT та безпека	Впровадження системи винагороди та управління персоналом
Оляна Гордієнко	A2, B3, C3	A1, B3, C3	A1, B2, C3	A3, B2	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A1, B3, C3	A1, B3, C3	B2	A1, B3, C3
Дімітрі Шишло	A3, B2, C2	B2, C2	B2, C2	A3, B2, C2	A3, B2, C2	A3, B3, C3	B2, C2	B2, C2	A1, B3, C3	A3, B2, C2
Сергій Коновець	A3, B3, C3	A1, B2, C2	A1, B2, C2	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A1, B3, C3	A1, B3, C3	A1, B3, C3	A1, B3, C3	A1, B3, C3
Домінік Меню	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A3, B3, C3	B3	A1, B3, C3
Ласло Урбан	A3, B3, C3	A2, B3, C3	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A1, B1	B3, C3
Юрій Терентьєв	A3, B3, C3	A2, B3	A2, B2, C2	A2, B2, C2	A3, B3,C3	A3, B3, C3	A2, B1, C1	A2, B3, C2	B3, C3	A2, B3, C3
Вікторія Страхова	A1, B3, C3	A3, B3, C3	A2, B3, C3	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A1, B3, C2	A2, B3, C2	A2, B2, C2	A3, B3, C3
Юрій Буца	B3, C3	A2, B3, C3	B2, C2	A2, B3, C3	A2, B3, C3	A2,B2	A2, B3, C3	B3, C3	B2	B2
Владислав Винярський	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A2, B3, C3	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A1, B2, C1	A2, B3, C3
Загальний бал										

Крім того, за результатами оцінки колективної придатності було встановлено, що принаймні половина членів Наглядової ради включаючи Голову Наглядової ради мають три та/або більше років досвіду роботи у банківському та/або фінансовому секторі.

Отже, склад Наглядової ради станом на кінець 2022 року демонстрував належний рівень знань, навичок та досвіду, необхідних для здійснення Наглядовою радою своїх повноважень відповідно до основних видів діяльності, Стратегії та бізнес-план Банку, а також з урахуванням розміру Банку, складності, обсягу, видів, характеру діяльності Банку, організаційної структури та профілю ризиків Банку, системної важливості Банку та діяльність банківської групи, до складу якої входить Банк.

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?		
	Так*	**Ні***
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інші (зазначити) Вимоги до членів Наглядової ради Банку передбачені Законом про банки, Статутом Банку та Положення про Наглядову раду.		
Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?		
	Так*	**Ні***
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)		
Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?		
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X

Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інші (зазначити)		

* Ставиться відмітка "X" у відповідних графах.

Склад виконавчого органу	
Персональний склад виконавчого органу	**Функціональні обов'язки**
Єрмаков Сергій Олександрович, Голова Правління	▪ Керує та організовує роботу Правління, відповідає за ефективну організацію роботи Правління, координацію відносин Правління з Наглядовою радою та іншими колегіальними органами Банку. ▪ Відповідає за розробку та реалізацію стратегії управління персоналом Банку, кадрову політику Банку. ▪ Здійснює загальне керівництво роботою з управління фінансами Банку, виходячи із стратегічних цілей та перспектив розвитку Банку. ▪ Відповідає за систему організації праці та соціального розвитку у Банку. ▪ Відповідає за організацію роботи щодо забезпечення безпеки Банку. ▪ Відповідає за організацію правової роботи під час здійснення банківської і поточної господарської діяльності. ▪ Є розпорядником рахунків у цінних паперах, відкритих на ім'я Банку у Центральному депозитарії цінних паперів, Національному банку України як в учаснику депозитарної системи, депозитаріях, депозитарних установах, а також рахунків у цінних паперах, відкритих в Центральному депозитарії цінних паперів, Національному банку України, як в учаснику депозитарної системи, депозитаріях, депозитарних установах на ім'я інших осіб, зокрема суб'єктів господарювання, за якими Банк є керуючим рахунком. ▪ Відповідає за дотримання облікової та податкової політики, за проведення зовнішнього аудиту. ▪ Координує взаємовідносини між банком та Національним банком України і його підрозділами з питань обліку та фінансової звітності. ▪ Взаємодіє з профспілками, первинними профспілковими організаціями, які діють у Банку. ▪ Відповідає за розробку та реалізацію стратегії розвитку Банку в

	частині операційної діяльності та сервісного обслуговування. ▪ Організовує та координує діяльність з розробки, впровадження і використання інформаційних технологій та забезпечення безперебійного функціонування технічного та інформаційного забезпечення систем автоматизації Банку.
Каплюк Дмитро Євгенійович, Член Правління, головний ризик - менеджер (CRO)	▪ Відповідає за розробку та реалізацію стратегії розвитку Банку в частині управління ризиками. ▪ Відповідає за організацію поточного планування та впровадження заходів з управління ризиками. ▪ Відповідає за оцінку та моніторинг заставного забезпечення. ▪ Координує взаємодію Банку з небанківськими установами, у тому числі із суб'єктами оціночної діяльності, страховими компаніями тощо. ▪ Відповідає за розробку та реалізацію Стратегії управління проблемними активами Банку. ▪ Відповідає за управління стягнутим майном та непрофільними активами. ▪ Координує взаємодію Банку з юридичними компаніями, що надають послуги по стягненню проблемної заборгованості, та іншими сторонніми організаціями, що залучаються Банком в рамках процесу управління проблемними активами.
Ігнатенко Олександр Степанович, член Правління	▪ Відповідає за розробку та реалізацію стратегії розвитку Банку в частині корпоративного бізнес-напряму. ▪ Відповідає за організацію поточного планування та впровадження заходів з розвитку корпоративного бізнес-напряму в частині залучення нових та супроводження існуючих клієнтів корпоративного бізнес-напряму, забезпечення продажу продуктів та послуг Банку клієнтам корпоративного бізнес-напряму, розробки та модернізації корпоративних банківських продуктів та каналів продажу корпоративного бізнес-напряму. ▪ Є розпорядником рахунків у цінних паперах, відкритих на ім'я Банку у Центральному депозитарії цінних паперів, Національному банку України як в учаснику депозитарної системи, депозитаріях, депозитарних установах, а також рахунків у цінних паперах, відкритих в Центральному депозитарії цінних паперів, Національному банку України, як в учаснику депозитарної системи, депозитаріях, депозитарних установах на ім'я інших осіб, зокрема суб'єктів

	господарювання, за якими Банк є керуючим рахунком.
Щур Олександр Володимирович, член Правління	▪ Відповідає за розробку та реалізацію стратегії міжбанківської та інвестиційної діяльності Банку, відносин з міжнародними інститутами. ▪ Відповідає за організацію поточного планування та впровадження заходів з розвитку міжбанківської та інвестиційної діяльності Банку, відносин з міжнародними інститутами. ▪ Відповідає за організацію розвитку представництв Банку, реалізацію кредитних угод, що супроводжуються підпорядкованими йому підрозділами. ▪ Координує взаємодію Банку з фінансовими і банківськими установами, а також роботу з фондовими біржами, іноземними та українськими банками-кореспондентами. ▪ Забезпечує розробку та реалізацію політики Банку на внутрішньому та зовнішньому валютно-кредитних ринках. ▪ Організовує взаємодію Банку зі структурними підрозділами Національного банку України з питань реєстрації та ліцензування представництв Банку. ▪ Є розпорядником рахунків у цінних паперах, відкритих на ім'я Банку у Центральному депозитарії цінних паперів, Національному банку України як в учаснику депозитарної системи, депозитаріях, депозитарних установах, а також рахунків у цінних паперах, відкритих в Центральному депозитарії цінних паперів, Національному банку України, як в учаснику депозитарної системи, депозитаріях, депозитарних установах на ім'я інших осіб, зокрема суб'єктів господарювання, за якими Банк є керуючим рахунком.
Медко Михайло Богданович, член Правління	▪ Відповідає за розробку та реалізацію стратегії розвитку Банку в частині середнього та роздрібного бізнес-напряму, електронних сервісів та мережі Банку. ▪ Відповідає за організацію поточного планування та впровадження заходів з розвитку середнього та роздрібного бізнес-напряму в частині залучення нових та супроводження існуючих клієнтів середнього та роздрібного бізнесу, забезпечення продажу продуктів та послуг Банку клієнтам середнього та роздрібного бізнесу, розробки та модернізації продуктів для клієнтів середнього та роздрібного бізнесу, а також каналів продажу середнього та роздрібного бізнесу, електронних сервісів.

	▪ Здійснює забезпечення ефективної діяльності філій і відділень, організовує моніторинг та аналіз їх діяльності, в тому числі якості їх роботи. ▪ Організовує взаємодію Банку зі структурними підрозділами Національного банку України з питань реєстрації та ліцензування банку, його філій і відділень. ▪ Забезпечує взаємодію з Лізинговою компанією «Укрексімлізинг» та ТОВ «Ексімлізинг».
Монастирська Світлана Миколаївна, член Правління – Заступник Голови Правління	Перебуває у відпустці по догляду за дитиною.

Чи проведенні засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень

У 2022 році Правління Банку провело 147 засідань, з них 17 – заочних засідань (прийняття рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування)), на яких було розглянуто 787 питань. При прийнятті рішень Правління керувалося Статутом, положенням про Правління та іншими нормативними та розпорядчими документами Банку.

Прийняття рішень Правлінням здійснюється у такому порядку:

- шляхом проведення засідань;
- шляхом проведення заочного голосування (опитування).

Основною організаційною формою для прийняття Правлінням рішень є проведення засідань. Відповідно до вимог положення про Правління засідання проводяться у разі потреби, але не рідше одного разу на місяць.

Засідання Правління проводяться у формі спільної присутності членів Правління у визначеному місці, у тому числі з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо), за умови, що кожен член Правління, який бере участь у такій конференції, може бачити і чути (або принаймні чути) та спілкуватися з усіма іншими учасниками засідання Правління та ідентифікувати результати голосування. Така форма проведення засідання допускається, якщо жоден із членів Правління не висловив заперечення проти її застосування до відповідного засідання Правління.

Член Правління, який перебуває у відрядженні, має право брати участь у засіданнях Правління (з правом голосу), які проводяться у формі спільної присутності членів Правління у визначеному місці, у тому числі з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо), за умови дотримання вимог, зазначених у попередньому абзаці цього пункту.

Засідання Правління вважається правомочним, якщо на ньому присутні не менш як половина членів Правління від кількості фактично призначених членів Правління.

Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів його членів, які беруть участь у його засіданні. У разі рівного розподілу голосів вирішальним є голос головуючого на засіданні Правління (Голови Правління, а в разі його відсутності – члена Правління, який виконує повноваження Голови Правління), за умови, що у будь-якому випадку рішення не може бути прийняте одноосібно.

Головний ризик-менеджер (CRO) та головний комплаєнс-менеджера (CCO) або інший(і) працівник(и), на якого(их) покладені виконання його(їх) обов'язків у разі відсутності головного ризик-менеджера (CRO) та/або головного комплаєнс-менеджера (CCO) з причин, передбачених чинним законодавством України (відпустка, тимчасова непрацездатність, відрядження тощо) були присутніми на засіданнях Правління та мали право накладати заборону (вето) на рішення Правління у випадках, вставлених чинним законодавством України та нормативними документами Банку.

Головного ризик-менеджера (CRO) та головного комплаєнс-менеджера (CCO) або іншого(их) працівника(ів), на якого(их) покладені виконання його(їх) обов'язків у разі відсутності головного ризик-менеджера (CRO) та/або головного комплаєнс-менеджера (CCO) з причин, передбачених чинним законодавством України (відпустка, тимчасова непрацездатність, відрядження тощо) до та під час проведення засідань Правління було забезпечено усіма необхідними матеріалами щодо винесених на розгляд Правління питань, а також умовами для можливості реалізації права накласти заборону (вето) на рішення Правління. Випадків накладення заборони (вето) не було зафіксовано.

На засіданнях Правління обговорювались питання поточного управління діяльністю Банку, а саме:

- затвердження нормативних документів Банку, затвердження яких належить до компетенції Правління;
- попередній розгляд та схвалення нормативних документів Банку та інших питань, які відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку затверджуються Наглядовою радою;
- прийняття рішень про отримання у власність Банку майна в рахунок погашення заборгованості, в тому числі у зв'язку з реалізацією Банком прав заставодержателя;
- прийняття рішень про списання необоротних активів Банку;
- прийняття рішень про надання благодійної допомоги;
- перегляд (актуалізація) та затвердження положень про постійно діючі робочі органи Банку (комітети, комісії, групи), утворені Правлінням;
- розгляд річної фінансової звітності / консолідованої річної фінансової звітності Банку разом із висновками зовнішнього аудиту та винесення їх на розгляд Наглядової ради;
- розгляд щомісячних результатів діяльності Банку;
- розгляд щоквартальних звітів по результатам моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю, щодо комплаєнс-ризиків для подання Наглядовій раді;
- розгляд щоквартальної інформації з питань у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- розгляд звітності з ризик-менеджменту, у тому числі: щомісячна управлінська звітність

щодо кредитного ризику та звітність щодо нормативів капіталу, оцінки ризику ліквідності, процентного ризику банківської книги, ринкових ризиків, щоквартальні звіти про стан управління подіями операційного ризику звіту та щодо управління ключовими індикаторами операційного ризику;

- прийняття рішень про кредитування та внесення змін до діючих умов кредитування юридичних осіб в межах повноважень Правління, делегованих Наглядовою радою;
- затвердження стратегій роботи та планів заходів з погашення проблемної заборгованості позичальників, попередній розгляд щоквартальної управлінської звітності щодо управління проблемними активами та винесення їх на розгляд Наглядової ради.

Відповідно до Статуту Правлінням Банку створено та протягом 2022 року працювали 9 комітетів, 1 підкомітет та 2 комісії, зокрема:

- Кредитний комітет;
- Малий кредитний комітет ;
- Комітет з управління активами і пасивами;
- Підкомітет з управління активами та пасивами;
- Тарифний комітет;
- Комітет з питань впровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою;
- Комітет з управління проблемними активами;
- Комітет з інформаційних технологій;
- Комітет з управління операційним та комплаєнс - ризиками;
- Тендерний комітет;
- Комісія з питань акредитації/взаємодії з третіми особами, що надають додаткові та супутні небанківські послуги;
- Комісія з моніторингу активних операцій акціонерного товариства «Державний експортно-імпортний банк України».

Кредитний комітет

Постійно діючий колегіальний орган Банку, який визначає можливість та умови проведення активних банківських операцій із суб'єктами господарської діяльності, активних операцій на міжбанківському ринку, активних операцій з цінними паперами в межах повноважень, делегованих йому Правлінням, та встановлених ключових показників ризику, затверджує класифікацію активних операцій Банку та дебіторської заборгованості, пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення, відповідає за реалізацію Кредитної політики Банку.

Склад Кредитного комітету станом на 31 грудня 2022 року

Посада	**ПІБ**
Голова Комітету	Ігнатенко О.С.

Заступник Голови Комітету	Савін О.Є.
член Комітету	Каплюк Д.Є.
член Комітету	Скорбулатов Я.О.
член Комітету	Гриненко І.В.
член Комітету	Бойко Д.Г.

У 2022 році було проведено 128 засідань Кредитного комітету, в тому числі 31 заочне голосування (опитування), на яких було розглянуто 610 питань та прийнято рішення зокрема щодо наступного:

- кредитування позичальників/внесення змін щодо кредитування позичальників/продовження строку дії рішень Кредитного комітету щодо кредитування позичальників;
- встановлення лімітів на проведення активних операцій з банками-контрагентами;
- затвердження суми резервів за МСФЗ9 та розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями на звітну дату;
- затвердження/схвалення планів та умов фінансової реструктуризації, тощо.

Малий кредитний комітет

Постійно діючий колегіальний орган Банку, який в межах делегованих йому повноважень визначає можливість та умови проведення активних операцій з клієнтами середнього бізнесу, органами місцевого самоврядування (муніципалітетами), суб'єктами господарювання комунального сектора економіки (далі – позичальники СБМКС) та роздрібного бізнесу відповідно до діючої в Банку сегментації клієнтів (далі – позичальники роздрібного бізнесу), здійснює оцінку якості кредитного портфеля за операціями з відповідними позичальниками, відповідає за реалізацію Кредитної політики Банку, та виконує інші завдання і функції, визначені Положенням про Малий кредитний комітет.

Склад Малого кредитного комітету станом на 31 грудня 2022 року

Посада	ПІБ
Голова Комітету	Медко М.Б.
Заступник Голови Комітету	Ткаченко С.В.
Член Комітету	Близнюк А.С.
Член Комітету	Маніскевич А.О.
Член Комітету	Меркулов Д.О.
Член Комітету	Басалаєва В.А.
Член Комітету	Скринський С.В.

У 2022 році було проведено 158 засідань Малого кредитного комітету, в тому числі 49 заочних засідань/заочних голосувань (опитувань), на яких було розглянуто 737 питань та прийнято рішення зокрема щодо наступного:

- кредитування /внесення змін щодо умов кредитування позичальників/продовження строку

дії рішень МКК щодо кредитування позичальників;

- укладання договорів фінансового лізингу/внесення змін до договорів фінансового лізингу;
- відкриття кредитної лінії в рамках карткового кредитного продукту «Бонус»;
- затвердження/зміни умов кредитування/паспортів кредитних продуктів/процедур/договорів;
- затвердження змін до примірної форми кредитного договору та примірних форм додаткових угод до кредитного договору, що застосовуються за кредитними операціями в рамках кредитного продукту за Програмою «Доступні кредити 5-7-9%»;
- дострокового розірвання кредитних договорів із позичальниками, тощо.

Комітет та Підкомітет з управління активами і пасивами

Постійно діючий колегіальний орган Правління Банку, який у межах повноважень, делегованих йому Правлінням Банку, та у визначеному Положенням про Комітет та Підкомітет з управління активами та пасивами порядку, забезпечує управління структурою активів і пасивів, дотримання показників ризику ліквідності, процентного ризику банківської книги, ринкових ризиків, у т.ч. встановлених Національним банком України економічних нормативів щодо ризику ліквідності, капіталу, та лімітів відкритих валютних позицій, а також відповідних фінансових ковенантів за зовнішньоекономічними договорами. З метою оперативного вирішення окремих питань у складі Комітету з управління активами і пасивами створений Підкомітет з управління активами та пасивами на підставі рішення Правління Банку.

Склад Комітету з управління активами та пасивами станом на 31 грудня 2022 року

Посада	ПІБ
Голова комітету	Щур О.В.
Заступник Голови Комітету	Ігнатенко О.С.
член комітету	Єрмаков С.О.
член комітету	Каплюк Д.Є.
член комітету	Медко М.Б.
член комітету	Болдирєв А.В.
член комітету	Сокирко С.С.

У 2022 році було проведено 96 засідань Комітету з управління активами та пасивами, в тому числі 3 заочних засідання/заочних голосування (опитування), на яких було розглянуто 306 питань та прийнято рішення зокрема щодо наступного:

- перегляду процентних ставок за вкладами (депозитами) клієнтів;
- затвердження індивідуальних умов залучення коштів клієнтів;
- перегляду рекомендованих процентних ставок за кредитами;
- встановлення трансферних ставок;
- участі в аукціоні з розміщення облігацій внутрішньої державної позики;
- використання валютної позиції для погашення кредитної заборгованості;
- джерел фондування позики;

- встановлення лімітів процентного ризику банківської книги та попереджувальних меж до них;
- інформаційних докладів щодо огляду фінансових ринків, щодо динаміки % ставок та позиції ліквідності, щодо нормативів капіталу, оцінки ризику ліквідності, процентного ризику банківської книги, ринкових ризиків; щодо результатів стрес-тестування кредитного ризику, ризику ліквідності;
- розгляду нормативних документів, що стосуються ціноутворення, тощо.

Склад Підкомітету з управління активами та пасивами станом на 31 грудня 2022 року

Посада	ПІБ
Голова комітету	Сокирко С.С.
Заступник Голови Комітету	Володіна К.О.
У голосуванні приймає участь один з членів підкомітету, визначених нижче, в залежності від підрозділу, що ініціює розгляд питання та вносить пропозиції на розгляд підкомітету:	
член комітету	Ігнатенко О.С.
член комітету	Щур О.В.
член комітету	Медко М.Б.

У 2022 році було проведено 187 засідань Підкомітету з управління активами та пасивами, які проходили у формі заочного голосування. Розглянуто 479 питань, зокрема щодо наступного:

- встановлення індивідуальних умов залучення коштів юридичних осіб (у т.ч. за договорами, що переукладаються або строк яких продовжується) на вкладні (депозитні) та поточні рахунки.
- прийняття рішень щодо проведення операцій у межах управління валютною позицією Банку;
- затвердження умов маркетингових акцій за вкладами фізичних осіб;
- прийняття рішень щодо дострокового повернення вкладів клієнтам за їх зверненням.

Тарифний комітет

Постійно діючий колегіальний орган Банку, який створено Правлінням для вирішення питань управління тарифами комісійної винагороди на банківські послуги та для аналізу співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності тарифів Банку, а також вирішення інших питань, пов'язаних з банківськими продуктами та наданням банківських послуг, окрім кредитних.

Склад Тарифного комітету станом на 31 грудня 2022 року

Посада	ПІБ
Голова Комітету	Медко М.Б.
заступник Голови Комітету	Щур О.В.
член Комітету	Єргієва С.П.
член Комітету	Савін О.Є.
член Комітету	Тищенко О.Б.
член Комітету	Примаченко О.І.
член Комітету	Пускай С.С.

У 2022 році було проведено 59 засідань Тарифного комітету, в тому числі 7 заочних засідань/заочних голосувань (опитувань), на яких було розглянуто 248 питань та прийнято рішення зокрема щодо наступного:

- встановлення індивідуальних тарифів для клієнтів;
- затвердження тарифів комісійної винагороди на банківські послуги / внесення змін до діючих базових тарифів;
- затвердження рішень щодо впровадження/модифікації параметрів банківських продуктів;
- затвердження умов, типових форм договорів і нормативних документів по банківським продуктам, по банківським та іншим фінансовим послугам, а також операціях пов'язаних із банківськими продуктами, банківськими та іншими фінансовими послугами
- надання повноважень відповідальним підрозділам на встановлення індивідуальних тарифів клієнтам, тощо.

Комітет з питань впровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою

Постійно діючий колегіальний орган Банку, який в межах делегованих йому повноважень забезпечує процес розроблення, впровадження, функціонування, моніторингу, перегляду, підтримування та вдосконалення системи управління інформаційною безпекою в Банку шляхом прийняття відповідних рішень.

Склад Комітету з питань впровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою станом на 31 грудня 2022 року

Посада	ПІБ
Голова Комітету	Скорбулатов Я.О.
член Комітету	Єргієва С.П.
член Комітету	Ігнатенко О.С.
член Комітету	Коломієць П.А
член Комітету	Темченко І.А.
член Комітету	Коваль Д.В.

У 2022 році було проведено 10 засідань Комітету з питань інформаційної безпеки, в тому числі 3 заочні засідання/заочні голосування опитування, на яких було розглянуто 13 питань та прийнято рішення зокрема щодо наступного:

- ознайомлення з інформацією щодо ходу реалізації покращення стану відповідності PCI DSS та Стратегії розвитку корпоративної системи управління інформаційної безпеки;
- схвалення Політики інформаційної безпеки;
- здійснення постконтролю по критичності бізнес-процесів (затвердження переліку КБП);
- затвердження Класифікаторів типів подій ризику Інформаційної безпеки, Категорій ефектів події ІБ та Статусів ефекту події ІБ, тощо.

Комітет з управління проблемними активами

Постійно діючий колегіальний орган Правління Банку, який в межах делегованих йому повноважень визначає: умови здійснення заходів, спрямованих на погашення заборгованості за кредитними операціями, яка визнана проблемною згідно з рішеннями уповноважених колегіальних органів Банку; можливість та умови здійснення заходів з управління стягнутим майном; заходи, спрямовані на врегулювання дебіторської заборгованості, якій присвоєно статус «проблемна заборгованість».

Склад Комітету з управління проблемними активами станом на 31 грудня 2022 року

Посада	ПІБ
Голова Комітету	Каплюк Д.Є.
Заступник Голови Комітету	Шоп А.Ф.
Член Комітету	Лола А.А.
Член Комітету	Темченко І.А.
Член Комітету	Коваленко Т.М.
Член Комітету	Ревурко С.В.
Член Комітету	Скорбулатов Я.О.
Член Комітету	Єргієва С.П.

У 2022 році було проведено 58 засідань Комітету з управління проблемними активами, в тому числі 4 заочних голосування (опитування), на яких було розглянуто 315 питань та прийнято рішення зокрема щодо наступного:

- затвердження/вжиття плану заходів з погашення проблемної заборгованості;
- відступлення права вимоги за кредитними договорами;
- погодження умов продажу майна;
- доцільності оскарження постанов;
- доцільності набуття Банком права власності (прийняття на баланс) на майно, оформлене у забезпечення;
- внесення змін до рішень КУПА, планів заходів із погашення проблемної заборгованості; договорів забезпечення;
- списання за рахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки заборгованості боржників;
- відмови залишити за Банком нереалізоване на торгах майно, тощо.

Комітет з інформаційних технологій

Постійно діючий колегіальний орган Банку, який визначає загальні засади розвитку інформаційних технологій у Банку, забезпечує визначення пріоритету та розподіл завдань, проектів, ресурсів тощо з розробки, впровадження, функціонування інформаційних технологій/систем Банку шляхом прийняття відповідних рішень.

Склад Комітету з інформаційних технологій станом на 31 грудня 2022 року

Посада	ПІБ
Голова Комітету	Коваль К.І.
заступник Голови Комітету	Єргієва С.П
член Комітету	Біла І.В.
член Комітету	Щур О.В.
член Комітету	Темченко І.А.
член Комітету	Медко М.Б.
член Комітету	Мелеш А.І.
член Комітету	Малахов А.В.

У 2022 році було проведено 32 засідання Комітету з інформаційних технологій, в тому числі 13 заочних засідань/заочних голосувань (опитувань), на яких було розглянуто 51 питання та прийнято рішення зокрема щодо наступного:

- ініціація проектів: «Автоматизація кредитного процесу», «Автоматизація процесу валютного контролю», «Автоматизація депозитарної діяльності шляхом придбання та впровадження ПЗ "Зберігач-2016" (Декра)», «iFOBS.eximb-151905_Імпорт валютних документів iFOBS», «API для банків-афіліатів, 1-й етап», «Міграція в SharePoint Online: Novell Vibe, Портал, колегіальні органи, операційні ризики», «Автоматизація процесу накладання/зняття арешту коштів за рахунками клієнтів», «Модернізація інтеграційної платформи», «Впровадження в АБС Б2 контролів щодо обмеження автоматичного (не погодженого) переведення клієнтів з «чорного списку» до «білого списку», «СЕП-4 (ISO-20022)», «Впровадження комплексної системи автоматизації ІТ процесів та проектної діяльності» та інші;;
- валідація проектів: «Перехід на версію АБС Б2 з одним кодом банку (SITEID)», «Відправка клієнтського примірнику електронної версії заяви/договору на електрону адресу клієнта (e-mail)», «Впровадження в АВС В2 контролів щодо обмеження фінансових операцій за рахунком»;
- закриття проектів: «ЕЕ2.0 - Заява на розміщення депозиту», «ЕЕ2.0 - Шаблони платежів. Регулярні платежі», «Протидія шахрайським операціям в системі «EnterEXIM 2.0» (робот-звонилка)», «Visa Alias Directory Service»; статус-звіти по затвердженим проектам Комітету з інформаційних технологій; поквартальне планування проектних ІТ-робіт тощо.

Комітет з управління операційним і комплаєнс - ризиками

Постійно діючий колегіальний орган Банку, який забезпечує виконання функцій та повноважень щодо управління операційним та комплаєнс-ризиками.

Склад Комітету з управління операційним та комплаєнс - ризиками станом на 31 грудня 2022 року

Посада	ПІБ
Голова Комітету	Каплюк Д.Є.

заступник Голови Комітету	Темченко І.А.
член Комітету	Коваль К.І.
член Комітету	Скорбулатов Я.О.
член Комітету	Маркульчак Б.М.
член Комітету	Остапенко СЛ.
член Комітету	Синяков І.О.

У 2022 році було проведено 10 засідань Комітету з управління операційним та компланс - ризиками, в тому числі 1 заочне засідання/заочне голосування (опитування), на яких було розглянуто 36 питань та прийнято рішення зокрема щодо наступного:

- стану управління подіями операційного ризику;
- звітів щодо управління ключовими індикаторами операційного ризику;
- результатів стрес-тестування операційного ризику;
- огляду статусів виконання рішень Комітету з управління операційними та комплаєнс ризиками/доручення, тощо.

Тендерний комітет

постійно діючий колегіальний орган, метою створення Комітету є організація та проведення процедур закупівель для здійснення вибору найбільш привабливих пропозицій щодо придбання товарів/виконання робіт/надання послуг, необхідних для забезпечення господарської діяльності Банку.

Склад Тендерного комітету станом на 28 грудня 2022 року

Члени Комітету, які беруть участь у засіданнях Комітету на постійній основі (основний склад)		**Члени Комітету, які беруть участь у засіданнях Комітету у період відсутності* членів Комітету з основного складу**
Голова Тендерного комітету	Муравіцкий О.О.	-
Заступник Голови Тендерного комітету	Кисельова Н.В.	-
Член Тендерного комітету	Коваль К.І.	Терещук О.В.
Член Тендерного комітету	Темченко І.А.	Улибін І.В.
Член Тендерного комітету	Козак О.М.	Маркульчак Б.М.
Член Тендерного комітету	Озірний Ю.В.	Крицький Д.О.

Член Тендерного комітету	Скорбулатов Я.О.	Бушинський М.П.

У 2022 році було проведено 107 засідань Тендерного комітету, з них - 81 в робочому порядку, на яких було розглянуто 154 питання зокрема щодо розгляду та прийняття рішень що стосуються проведення процедур закупівель Банку, тощо.

Склад Тендерного комітету станом на 31 грудня 2022 року.

Члени Комітету, які беруть участь у засіданнях Комітету на постійній основі (основний склад)		**Члени Комітету, які беруть участь у засіданнях Комітету у період відсутності* членів Комітету з основного складу**
Голова Тендерного комітету	Медко М.Б.	-
Заступник Голови Тендерного комітету	Кисельова Н.В.	-
Член Тендерного комітету	Щур О.В.	-
Член Тендерного комітету	Коваль К.І.	Терещук О.В.
Член Тендерного комітету	Темченко І.А.	Улибін І.В.
Член Тендерного комітету	Пашковський В.А.	Козак О.М.
Член Тендерного комітету	Озірний Ю.В.	Крицький Д.О.
Член Тендерного комітету	Скорбулатов Я.О.	Бушинський М.П.

У 2022 році оновленим складом Тендерного комітету засідання не проводились.

Комісія з питань акредитації/взаємодії з третіми особами, що надають додаткові та супутні небанківські послуги.

постійно діючий колегіальний орган, який визначає можливість та умови акредитації/взаємодії (співпраці) з третіми особами (далі - Небанківські установи), які надають додаткові та супутні небанківські послуги (далі - Небанківські послуги), питання взаємодії (співпраці) з якими має бути винесено на розгляд Комісії відповідно до нормативних, розпорядчих документів Банку, рішень колегіальних органів Банку, а також визначає (обирає) третіх осіб, які надають Небанківські послуги, у випадках, передбачених нормативними, розпорядчими документами Банку, рішеннями колегіальних органів Банку, а також в окремих випадках необхідності такого визначення (обрання) в межах компетенції Комісії.

Склад Комісії з питань акредитації/взаємодії з третіми особами, що надають додаткові та супутні небанківські послуги станом на 31 грудня 2022 року

Посада	**ПІБ**
Голова Комісії	Каплюк Д.Є.
Заступник Голови Комісії	Темченко І.А.
Член Комісії	Коваленко Т.М.

Член Комісії	Басалаєва В.А.
Член Комісії	Лола А.А.
Член Комісії	Остапенко С.Л.

У 2022 році було проведено 14 засідань Комісії з питань акредитації/взаємодії з третіми особами, що надають додаткові та супутні небанківські послуги, в тому числі 7 заочних засідань/заочних голосувань (опитувань), на яких було розглянуто 23 питання та прийнято рішення зокрема щодо наступного:

- проведення аналізу ефективності взаємодії з акредитованими суб'єктами оціночної діяльності, сюрвеєрними та страховими компаніями;
- розгляд інформації по взаємодії з партнерами Банку, що надають додаткові та супутні небанківські послуги АТ «Укрексімбанк»;
- акредитації партнерів, які надають сюрвеєрні послуги, з перевірки наявності та стану майна;
- акредитації партнерів/ перегляду/ подовження акредитації партнерів АТ "Укрексімбанк";
- відмови у акредитації/ проведення процедури акредитації, тощо.

Комісія з моніторингу активних операцій клієнтів АТ «Укрексімбанк»

Постійно діючий колегіальний орган Правління Банку, який в межах делегованих йому повноважень забезпечує моніторинг активних операцій клієнтів Банку на предмет виявлення факторів кредитного ризику і організацію роботи з недопущення невиконання (неналежного виконання) клієнтами зобов'язань перед Банком шляхом прийняття відповідних рішень.

Склад Комісії з моніторингу активних операцій клієнтів АТ «Укрексімбанк» станом на 31 грудня 2022 року:

Посада	**ПІБ**
Голова Комісії	Каплюк Д.Є.
Заступник Голови Комісії	Шоп А.Ф.
Член Комісії	Близнюк А.С.
Член Комісії	Тарасінський І.А.
Член Комісії	Коваль А.В.
Член Комісії	Ткаченко С.В.
Член Комісії	Ліснічук Г.Г.

У 2022 році було проведено 22 засідання Комісії з моніторингу активних операцій клієнтів АТ «Укрексімбанк», в тому числі 3 заочних голосування (опитування), на яких було розглянуто 72 питання та прийнято рішення зокрема щодо наступного:

- виявлених факторів кредитного ризику по позичальниках АТ «Укрексімбанк»;
- стану та перспектив врегулювання простроченої заборгованості юридичних осіб-позичальників АТ «Укрексімбанк» та виконання ними встановлених графіків погашення заборгованості;
- щодо стану простроченої заборгованості за беззаставними операціями фізичних осіб-

позичальників Банку;

- сегментації простроченої дебіторської заборгованості клієнтів АТ «Укрексімбанк»;
- позабалансових зобов'язань АТ «Укрексімбанк» за активними операціями клієнтів;
- стану виконання позичальниками зобов'язань по процентним та комісійним платежам за активними операціями АТ «Укрексімбанк;
- затвердження Плану заходів з врегулювання факторів кредитного ризику по позичальникам, тощо.

Оцінка роботи виконавчого органу

Для оцінки колективної придатності Правління, Наглядова рада ще у 2020 році розробила та затвердила (та регулярно оновлює) матрицю профілю Правління з урахуванням вимог Національного банку України, а також додаткових вимог та критеріїв, яким мають відповідати члени Правління з урахуванням розміру, особливостей діяльності Банку, характеру й обсягів банківських послуг, профілю ризику та системної важливості Банку.

Відповідно до затвердженого Наглядовою радою шаблону матриці профілю Правління, було здійснено оцінку колективної та професійної придатності Правління за 2022 рік.

При цьому була використана така шкала оцінок:

- А1 – наявність додаткової освіти у відповідній сфері;
- А2 – наявність вищої освіти у відповідній сфері;
- А3 – наявність і вищої, і додаткові освіти у відповідній сфері;
- В1 – наявність управлінського досвіду роботи до 1 року;
- В2 – наявність управлінського досвіду роботи від 1 до 5 років;
- В3 – наявність управлінського досвіду роботи понад 5 років;
- С1 – наявність професійного досвіду роботи до 1 року;
- С2 – наявність професійного досвіду роботи від 1 до 5 років;
- С3 – наявність професійного досвіду роботи понад 5 років.

Матриця профілю Правління (1/2): колективна придатність Правління

Критерії / Члени Правління	Корпоративний бізнес	Середній бізнес, муніцип. та ком. сектор	Роздрібний бізнес	Казначейство	Інвест. діяльн.	Торг. фінанс. та документарні операції	Транскордонні операції з капіталом	Фінанси	Облік і аудит	Управління NPL	Ризики	Банківська операційна діяльність	Управління змінами
Світлана Монастирська *	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Олександр Ігнатенко	A3/B3/C3	A3/B3/C3	A3/B3/C3	A3/B3/C3	A3/B3/C3	A3/B3/C3	A3/B2/C1	A3/B3/C3	A3/B2/C1	A3/B2/C2	A3/B3/C3	A3/B3/C3]	A3/B3/C3
Сергій Єрмаков	A3/B2/C2	A3/B2/C2	A3/B2/C2	A3/B3/C3	A3/B3/C3	A3/B3/C3	A3/B3/C3	A3/B3/C3	A3/B3/C3	A2/B2/C2	A3/B2/C2	A3/B3/C3]	A3/B3/C3
Дмитро Каплюк	A2/B3/C3	A2/B3/C3	A2/B3/C3	A2/B2/C2	A2/B2/C2	A2/B3/C3	A2/B2/C2	A2/B3/C3	A2/B2/C2	A2/B3/C3	A2/B3/C3	A2/B3/C3]	A2/B3/C3
Олександр Щур	[A3/B3/C3]	A3/B3/C3	A3/B3/C3	A3/B2/C1	A3/B3/C3	A3/B3/C3	A3/B3/C3	A3/B3/C3	A3/B2/C1	A2/B2/C2	A3/B3/C3	A3/B3/C3	A3/B3/C3
Михайло Медко	A2/B2/C2	A3/B3/C3	A3/B3/C3	A2/B2/C2	A2/B2/C2	A2/B2/C2	A2/B1/C1	A2/B2/C2	A2/B3/C3	A2/B2/C2	A2/B3/C3	A2/B3/C3	A2/B3/C3
(вакантна посада)													
(вакантна посада)													
Загальний бал	39	42	42	36	39	41	34	41	35	33	41	43	43

[A1/B1/C1] – визначення до позначок на слайді нижче

* – перебуває в декретній відпустці по догляду за дитиною

Не застосовується

Банк також постійно приділяє значну увагу напрямам «Безпека», «Інформаційні технології», «Корпоративне управління», оскільки усвідомлює їхню важливість для забезпечення діяльності Банку. Наявність компетенції у вказаних напрямах також є пріоритетом для Наглядової ради та Правління. Наглядова рада здійснює постійний моніторинг і контроль за діяльністю Правління, в тому числі щодо дотримання вимог стосовно колективної придатності Правління. Рівень освіти, знань, навичок, професійного та управлінського досвіду членів Правління повністю відповідає, серед іншого, розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, а також його системної важливості.

Склад Правління є збалансованим і представлений професіоналами з необхідними навичками, відмінними характеристиками та значним досвідом роботи у банківському та фінансовому секторі, які спільно мають необхідний рівень кваліфікації, професійний досвід та досвід на керівниках посадах у всіх напрямках діяльності Банку.

Наглядова рада затвердила матрицю профілю Правління та, беручи до уваги відповідність складу та структури Правління та профілю кожного члена Правління загальному профілю Правління відповідно до затвердженої матриці профілю Правління Банку, визначила наявність колективної придатності Правління Банку.

Правління має достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку, що дає змогу професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення. Склад Правління відповідає вимогам чинного законодавства України.

Члени Правління розуміють свої повноваження та відповідальність і дотримуються високих професійних і етичних стандартів під час виконання своїх обов'язків. Члени Правління володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень.

Реальних та потенційних конфліктів інтересів Голови та членів Правління не було.

Голова та члени Правління дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до чинного законодавства України.

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

У Банку запроваджено ефективну та дієву систему внутрішнього контролю (СВК). СВК Банку ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку. Зазначений розподіл базується на застосуванні моделі трьох ліній захисту: перша лінія – на рівні бізнес - підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку; друга лінія – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс); третя лінія – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту.

СВК є інтегрованою з усіма банківськими процесами, системою управління ризиками та корпоративним управлінням на всіх рівнях. Забезпечено внутрішній контроль абсолютно на всіх напрямках, у тому числі у процесах ухвалення рішень та виконання стратегій, бізнес-планів та цілей Банку.

Протягом 2022 року:

- Політику про систему внутрішнього контролю визнано актуальною;
- забезпечено розгляд щоквартальних звітів про результати оперативного моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю та наданих рекомендації щодо покращення її функціонування;
- забезпечено перегляд та оновлення індикаторів моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю;
- забезпечено оновлення структурованого переліку контролів в Банку у вигляді «Каталогу процесів та контролів Банку»;
- реалізовано контроль за дотриманням Банком обмеження встановлених регулятором на період дії воєнного стану
- здійснено планування та проведення позапланового тестування близько 33 контролів (до 3 контролів надано рекомендації щодо покращення їх функціонування).

За результатами проведеної Департаментом внутрішнього аудиту оцінки комплексності, адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю Банку за 2022 рік, її ефективність було оцінено на прийнятному рівні. Основні недоліки щодо організації системи внутрішнього контролю Банку були адресовані в рамках оцінки і інших перевірок у вигляді рекомендацій, більшість з яких наразі виконані. В умовах настання подій, що мають/можуть мати істотний вплив на діяльність Банку та виконання процесів, необхідно запровадити процедуру додаткової оцінки ефективності системи внутрішнього контролю Банку.

Система управління ризиками Банку (СУР) має ключове значення для забезпечення фінансової стійкості, стабільної діяльності та сприяння досягненню стратегічних бізнес-цілей розвитку Банку в умовах динамічного сьогодення, передбачає ідентифікацію, аналіз (оцінку), моніторинг, контроль, пом'якшення та звітування щодо ризиків Банку з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень.

СУР охоплює всі суттєві види ризиків, на які наражається Банк під час своєї діяльності, а саме:

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

та включає всі компоненти, передбачені вимогами законодавства, а саме:

- організаційну структуру;
- культуру управління ризиками та кодекс поведінки (етики) Банку;

- внутрішні нормативні документи Банку з питань управління ризиками;
- інструменти для ефективного управління ризиками в Банку;
- інформаційні системи, які забезпечують наявність механізмів управління ризиками та звітування.

СУР ґрунтується на розподілі обов'язків між усіма самостійними структурними та відокремленими підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту: перша лінія – на рівні бізнес - підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку; друга лінія – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс); третя лінія – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту.

Суб'єктами СУР є: Наглядова рада; Комітет з питань ризиків Наглядової ради; Правління; комітети Правління, зокрема, Кредитний комітет, Малий кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами (КУАП), Комітет з управління операційним та комплаєнс – ризиками та інші колегіальні органи Банку; Департамент внутрішнього аудиту; головний ризик - менеджер (CRO) та Департамент з ризик – менеджменту; головний комплаєнс - менеджер (CCO) та Департамент з комплаєнс – контролю; бізнес - підрозділи та підрозділи підтримки.

Підрозділи другої та третьої лінії захисту та головний ризик - менеджер (CRO) і головний комплаєнс - менеджер (CCO) підпорядковуються Наглядовій раді та звітують перед нею. Їх укомплектовано працівниками належної кваліфікації, які забезпечують ефективне виконання функціоналу та завдань відповідних підрозділів.

З метою ефективного функціонування системи управління ризиками Банк забезпечує формування, розвиток та підтримку високої культури управління ризиками за всіма напрямами діяльності Банку та на всіх організаційних рівнях, у т.ч. на постійній основі проводяться заходи для просування обізнаності щодо управління ризиками серед працівників Банку.

СУР включає широкий спектр нормативних документів з управління ризиками, що розробляються з урахуванням необхідності визначення та регламентації повного процесу управління ризиками (від ідентифікації ризиків до звітування) та охоплюють як визначення загальних вимог (включаючи організаційну структуру, стратегічні цілі управління ризиками, рівень ризик-апетиту тощо), так і деталізацію методологічних підходів та процедур щодо управління ризиками.

Нормативні документи Банку з питань управління ризиками умовно поділяються на загальні (застосовуються до всіх видів ризиків – Стратегія управління ризиками, Декларація схильності до ризиків, План відновлення діяльності, Процедури ескалації порушень лімітів ризиків тощо) та специфічні (за окремими видами ризиків, на які наражається Банк під час своєї діяльності – політики, методики, положення/порядки/процедури, форми звітності). Всі нормативні документи з питань управління ризиками підлягають щонайменше щорічному перегляду, у т.ч. за рядом документів - на рівні Наглядової ради, а у разі змін законодавства здійснюється їх оперативна актуалізація.

З метою реалізації основних цілей управління ризиками Банк застосовує ефективні інструменти та моделі для оцінки ризиків, включаючи лімітування, статистично-математичні моделі, аналіз фактичних значень показників та причин їх суттєвих змін, прогнозування тощо.

Інструменти та моделі, що використовуються для оцінки окремого виду ризику, визначаються, виходячи з природи відповідного виду ризику, вимог нормативно-правових актів НБУ та банківської практики щодо оцінки/управління відповідним видом ризику, а також з урахуванням поточної ситуації та (де релевантно) фактичних значень та прогнозів щодо макроекономічних показників.

Банк забезпечує постійний моніторинг ризиків, їх показників, а також фактичної реалізації заходів, спрямованих на мінімізацію ризиків, та їх ефективності. У разі порушення лімітів/показників ризику та значного підвищення ризику (при максимальному наближенні фактичних показників ризику до встановлених лімітів) інформація про це доводиться до уповноважених колегіальних органів Банку, включаючи Правління та Наглядову раду.

Банк створює надійні інформаційні системи, що сприяють управлінню ризиками шляхом забезпечення належного агрегування даних щодо ризиків Банку, надання можливості оперативного та достовірного вимірювання ризиків і звітування. Інформаційні системи Банку забезпечують можливість реєстрації та збереження необхідного обсягу первинних даних для підтримки в актуальному стані та застосування моделей оцінки/аналізу ризиків, включаючи їх окремі компоненти, належного розрахунку фактичних значень показників ризиків, формування резервів під активні операції Банку, оперативної підготовки звітів тощо.

Звітність про ризики формується таким чином, щоб відображати точну, повну, достовірну, своєчасну інформацію щодо усіх суттєвих ризиків Банку, поточний стан та динаміку їх змін. Звітність про ризики з визначеною періодичністю надається Наглядовій раді Банку, Комітету з питань ризиків, Правлінню Банку та його відповідним комітетам та іншим користувачам.

Таким чином управління ризиками в Банку передбачає ефективну взаємодію на всіх організаційних рівнях Банку (від Наглядової ради до кожного працівника Банку), включаючи своєчасне виявлення, належну оцінку, підготовку інформації для виваженого прийняття рішень та постійний моніторинг і контроль ризиків.

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? - Ні.

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії - 0 осіб;

скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? – 0.

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?*

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	так	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	так	так	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	ні	ні	ні	так
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	так	ні	ні

** Ставиться "так" або "ні" у відповідних графах.*

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) - Так.

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства? (так/ні) - Так.

Які документи передбачені у вашому акціонерному товаристві?

	Так*	Ні*
Положення про загальні збори акціонерів		X
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (зазначити) -		

** Ставиться відмітка "X" у відповідних графах.*

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	**Інформація розповсюджується на загальних зборах**	**Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку**	**Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві**	**Копії документів надаються на запит акціонера**	**Інформація розміщується на власній Інтернет - сторінці акціонерного товариства**
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 відсотками та більше статутного капіталу	Так	так	так	так	так

Інформація про склад органів управління товариства	Так	так	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Ні	ні	ні	ні	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Так	ні	так	так	так

** Ставиться "так" або "ні" у відповідних графах.*

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) - Так.

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так*	**Ні***
Не проводились взагалі		X
Раз на рік		X
Частіше ніж раз на рік	X	

** Ставиться відмітка "X" у відповідних графах.*

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так*	**Ні***
Загальні збори акціонерів		Ні
Наглядова рада	Так	
Інше (зазначити)	-	

** Ставиться відмітка "X" у відповідних графах.*

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так*	Ні*
З власної ініціативи		Ні
За дорученням загальних зборів		Ні

За дорученням наглядової ради		Ні
За зверненням виконавчого органу		Ні
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотками голосів		Ні
Інше (зазначити) Статутом АТ «Укрексімбанк» не передбачено створення ревізійної комісії.		

** Ставиться відмітка "Х" у відповідних графах.*

6) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	Держава в особі Кабінету Міністрів України	д/н	100

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

Наглядова рада Банку

Наглядова рада є колегіальним органом управління Банку, що в межах своєї компетенції здійснює управління Банком, контролює та регулює діяльність Правління Банку з метою виконання стратегії розвитку Банку, а також здійснює захист прав вкладників, кредиторів та держави як акціонера Банку.

Члени Наглядової ради призначаються Вищим органом управління Банку у порядку, визначеному законодавством, зокрема:

- один представник держави у Наглядовій раді призначається Вищим органом за поданням Президента України, один - за поданням Кабінету міністрів України та один - за поданням профільного Комітету Верховної Ради України, до предметів відання якого належать питання банківської діяльності;
- незалежні члени Наглядової ради призначаються Вищим органом управління Банку на підставі подання конкурсної комісії (протягом п'яти робочих днів з дня отримання відповідного подання), утвореної Кабінетом міністрів України.

Члени Наглядової ради Банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

З огляду на особливу роль Наглядової ради Банку у новій системі корпоративного управління, законодавством було встановлено особливу процедуру призначення та припинення повноважень членів Наглядової ради державного банку.

Задля забезпечення незалежності діяльності наглядових рад державних банків, законодавство обмежило право Вищого органу щодо припинення повноважень членів наглядових рад з власної волі двома випадками, а саме: через повторне несхвалення Вищим органом стратегії розвитку державного банку, затвердженої наглядовою радою державного банку, та невиконання стратегії та/або бізнес-плану розвитку державного банку, що підтверджується результатами щорічного оцінювання в порядку, визначеному Вищим органом.

Усі інші підстави припинення повноважень членів наглядових рад вищим органом базуються на юридичних фактах, що виникли не з ініціативи вищого органу, в тому числі встановлення факту невідповідності члена наглядової ради державного банку вимогам до членів наглядової ради; на вимогу не менше ніж п'яти членів наглядової ради державного банку або Національного банку України в разі, якщо член наглядової ради державного банку неналежним чином виконує свої посадові обов'язки або не відповідає кваліфікаційним вимогам.

Правління Банку

Постійно діючим виконавчим органом Банку є Правління, що здійснює поточне управління його діяльністю, має діяти в інтересах Банку та уникати конфлікту інтересів і несе відповідальність за ефективність його роботи згідно зі Статутом та Положенням про правління.

До складу Правління входять голова, заступники голови та інші члени Правління. Кількісний склад Правління (загальна кількість посад у правлінні згідно з організаційною структурою Банку) визначається рішенням Наглядової ради про затвердження організаційної структури Банку та не може становити менше п'яти осіб.

Голова Правління та інші члени Правління призначаються на посаду та звільняються з посади Наглядовою радою за пропозицією комітету Наглядової ради з питань призначень та винагород посадовим особам.

Кандидати на посади голови та членів Правління визначаються за результатами конкурсного відбору, який проводиться в порядку, визначеному Наглядовою радою.

Національний банк у встановленому ним порядку погоджує на посади голову та інших членів Правління. Голова Правління вступає на посаду після його погодження Національним банком.

Строк повноважень голови або члена Правління становить п'ять років, якщо інший строк, який не може перевищувати максимальний строк повноважень, визначений законодавством, не встановлений голові або члену Правління рішенням Наглядової ради. Наглядова рада вправі припинити повноваження голови або члена Правління до спливу строку повноважень, встановленого рішенням Наглядової ради або Статутом, за пропозицією комітету Наглядової ради з питань призначень та винагород посадовим особам з підстав, встановлених законом та/або трудовими договорами (контрактами), укладеними з

ними. Голова або член Правління може бути призначений на новий строк лише за результатами конкурсного відбору.

Головний бухгалтер

Відповідно до Статуту Банку, Голова Правління Банку призначає на посаду та звільняє з посади працівників згідно з штатним розписом.

У разі звільнення буде виплачена компенсація згідно з чинним законодавством, а саме: грошова компенсація за всі не використані дні щорічної відпустки, а також додаткової відпустки працівникам, які мають дітей (ст.83 КЗпП України).

9) повноваження посадових осіб емітента

Повноваження посадових осіб Банку викладено у Статуті Банку, Положеннях про Наглядову раду та Правління Банку, що розміщенні на офіційному сайті Банку за посиланням – https://www.eximb.com/ua/bank/corp-management/dokumenty.

Крім цього, у Банку діє наказ про персональний розподіл функцій між керівництвом Банку.

10) Висловлення думки аудитора щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього звіту про корпоративне управління, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 звіту про корпоративне управління

Інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління зазначається у звіті незалежного аудитора до Річної окремої фінансової звітності АТ «Укрексімбанк» за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

11) Інформація АТ «Укрексімбанк» як фінансової установи, передбачена Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг»

Мета впровадження діяльності Банку.

Метою діяльності Банку є створення сприятливих умов для розвитку економіки; обслуговування експортно-імпортних операцій; кредитно-фінансова підтримка галузей економіки та підприємств, що є експортоорієнтованими або провадять діяльність, пов'язану з виробництвом імпортозамінної продукції, а також отримання прибутку в інтересах Банку та його акціонера.

Інформація щодо дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.

Зазначено в підпункті 1) пункту 4 Звіту про корпоративне управління цієї Інформації.

Інформація щодо власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік

Станом на 31 грудня 2022 року 100% статутного капіталу Банку належить державі в особі Кабінету міністрів України. Адреса: 01008, м. Київ, вул. Грушевського, 12/2.

Інформація щодо складу Наглядової ради Банку та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети.

Станом на початок 2022 року Наглядова рада Банку складалася з 9 (дев'яти) членів. Протягом звітного року в персональному складі Наглядової ради змін не відбувалось.

Так, станом на кінець 2022 року Наглядова рада складалася з 9 (дев'яти) членів, шестеро з яких були незалежними членами Наглядової ради, а троє – представниками держави. Склад на кінець 2022 року був таким:

- Гордієнко Оляна Павлівна, незалежний Член Наглядової ради;
- Шишло Дімітрі, незалежний Член Наглядової ради;
- Коновець Сергій Олександрович, незалежний Член Наглядової ради;
- Меню Домінік, незалежний Член Наглядової ради;
- Урбан Ласло, незалежний Член Наглядової ради;
- Винярський Владислав Володимирович, незалежний Член Наглядової ради;
- Страхова Вікторія Костянтинівна, член Наглядової ради, представник держави від Президента України;
- Буца Юрій Богданович, член Наглядової ради, представник держави від Кабінету Міністрів України;
- Терентьєв Юрій Олександрович, член Наглядової ради, представник держави від Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики.

Головою Наглядової ради є Гордієнко Оляна Павлівна. Заступником Голови Наглядової ради є Шишло Дімітрі.

Наглядовою радою створені усі комітети, обов'язкові до створення відповідно до частини 32 статті 7 Закону про банки, а саме: комітет з питань аудиту, комітет з питань ризиків та комітет з питань призначень та винагород.

На виконання вимог Закону про банки очільниками комітету з питань ризиків та комітету з питань призначень та винагород є незалежні члени Наглядової ради, так, головою комітету з питань ризиків є Домінік Меню, а головою комітету з питань призначень та винагород Гордієнко Оляна Павлівна. На виконання вимог Закону про банки, більшість членів кожного з комітетів Наглядової ради з питань призначень та винагород та з питань ризиків є незалежними (починаючи з 3 квітня 2020 року всі члени комітету з питань ризиків є незалежними). Всі члени комітету з питань аудиту є незалежними, головою комітету з питань аудиту є Сергій Коновець.

Окрім цього, з метою забезпечення ефективної діяльності Наглядової ради Банку додатково були створені та успішно виконують свої функції комітет з питань операційної діяльності та діджиталізації, комітет з питань управління та комплаєнсу та комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості.

Комітети надають Наглядовій раді допомогу в здійсненні її повноважень через попереднє вивчення та підготовку до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової ради.

Функції комітетів Наглядової ради визначені згідно законодавства в положеннях про комітети Наглядової ради, які затверджуються Наглядовою радою.

Комітет з питань аудиту

Мета діяльності

Надання допомоги Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо забезпечення функціонування та здійснення контролю за ефективністю функціонування системи внутрішнього контролю та функції внутрішнього аудиту в Банку, дотриманням політик внутрішнього аудиту та проведенням зовнішнього аудиту.

Комітет з питань ризиків

Мета діяльності

Надання допомоги Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо здійснення нагляду за адекватністю та ефективністю функціонування системи управління ризиками в Банку.

Комітет з питань призначень та винагород

Мета діяльності

Надання допомоги Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо здійснення контролю за ефективністю управління призначеннями та винагородами в Банку.

Комітет з питань операційної діяльності та діджиталізації

Мета діяльності

Надання допомоги Наглядовій раді у здійсненні моніторингу ефективності бізнес-процесів, операцій, інформаційних технологій та інформаційної безпеки Банку з метою реалізації стратегії Банку.

Комітет з питань управління та комплаєнсу

Мета діяльності

Надання допомоги Наглядовій раді у реалізації її повноважень по забезпеченню ефективної організації корпоративного управління в Банку.

Комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості

Мета діяльності

Надання допомоги Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо створення та забезпечення функціонування в Банку ефективного процесу управління проблемними активами.

Інформація щодо складу виконавчого органу Банку та його зміну за рік.

Персональний склад Правління Банку станом на кінець 2022 року був наступним:

- Єрмаков Сергій Олександрович, Голова Правління;
- Каплюк Дмитро Євгенійович, член Правління, головний ризик-менеджер;
- Ігнатенко Олександр Степанович, член Правління;
- Щур Олександр Володимирович, член Правління;
- Медко Михайло Богданович, член Правління;
- Монастирська Світлана Миколаївна, член Правління - заступник Голови Правління.

Протягом 2022 року в персональному складі Правління Банку відбулися наступні зміни:

- призначено переможця Конкурсу Єрмакова Сергія Олександровича на посаду голови Правління Банку на строк до вступу на посаду нового голови Правління, обраного за результатами конкурсного відбору, який буде оголошено Наглядовою радою невідкладно після припинення або скасування воєнного стану на території України (рішення Наглядової ради від 14.03.2022 № 12);
- припинено повноваження члена Правління Муравіцького Олександра Олександровича на підставі ч. 3 ст. 99 Цивільного кодексу України, п. 5 ч. 1 ст. 41 Кодексу законів про працю України (рішення Наглядової ради від 16.12.2022 № 51).

Інформація щодо фактів порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або клієнтам Банку.

Факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння Банку або клієнтам Банку шкоди, відсутні.

Інформація щодо заходів впливу, застосовані протягом року органами державної влади до Банку, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу.

За рішенням органів державної влади на Банк протягом року накладено штрафних санкцій у сумі 30 грн.

До членів Наглядової ради та Правління Банку у 2022 році не застосовувалися заходи впливу органами державної влади.

Інформація щодо розміру винагороди за рік членів Наглядової ради та виконавчого органу Банку.

Виплачена винагорода за 2022 рік членів наглядової ради[6] та виконавчого органу Банку в цілому склала 148 432,7 тис грн.

Інформація про значні фактори ризику, що впливали на діяльність Банку протягом року.

На початку 2022 року Банк, як і держава в цілому, зіштовхнувся з безпрецедентними викликами, обумовленими повномасштабною воєнною агресією держави агресора проти України. За таких обставин питання управління ризиками, включаючи забезпечення безперервної діяльності, набуло ще більш важливого значення, що у свою чергу вплинуло на стратегію і оперативні процеси управління ризиками у Банку, які наразі реалізуються з урахуванням особливостей, викликаних поточною ситуацією в країні, та операційного середовища, як зазначено нижче.

Банк здійснює свою діяльність у жорстких макроекономічних умовах, зокрема, в умовах значної девальвації національної валюти, зростання процентних ставок у гривні та іноземних валютах, прискорення інфляції, зниження ділової активності, а також відсутності припливу інвестицій в Україну, негативних очікувань суб'єктів економіки. Зазначене призводить до поступової реалізації кредитного ризику, ринкових ризиків та процентного ризику, а також призводить до зростання ризику ліквідності в іноземній валюті та падіння капіталу до негативного значення. Ключовим фактором невизначеності залишаються строки завершення війни та географія військових дій.

---

[6] винагорода членів наглядової ради АТ «Укрексімбанк» за 2022 рік складається з розміру винагороди, суми компенсаційних виплат членам наглядової ради та здійсненої АТ «Укрексімбанк» від свого імені та за власний рахунок закупівлі послуг, необхідної для виконання членами наглядової ради своїх обов'язків

Банк протягом періоду дії воєнного стану в Україні здійснює свою діяльність, у тому числі у відповідності до спеціальних нормативно-правових актів, зокрема, постанов НБУ (далі – законодавство), які встановлюють особливості діяльності / застосування законодавства на відповідний період, у т.ч. функціонування Банку під час дії воєнного стану враховує запроваджені НБУ ряд вейверів, що допомагають не відволікати ресурси банківської системи України від основного завдання – кредитної підтримки економіки, зокрема:

- щодо незастосування заходів впливу за порушення банками: економічних нормативів, лімітів відкритої валютної позиції та строків подання статистичної звітності; банківськими групами – вимог щодо достатності регулятивного капіталу, економічних нормативів ліквідності, кредитного ризику, якщо такі порушення виникли починаючи з 24 лютого 2022 року та спричинені негативним впливом військової агресії держави агресора проти України. Тим самим забезпечено спроможність банків кредитувати навіть якщо вони зазнаватимуть збитків;
- щодо оновлення (актуалізації) нормативної бази – стосовно абсолютної більшості внутрішніх документів з питань управління ризиками на 2022 рік призупинено дію вимог щодо їх щорічного оновлення. Однак незважаючи на призупинення законодавчих норм щодо щорічної актуалізації внутрішніх документів, Банком протягом 2022 забезпечено актуалізацію абсолютної більшості нормативних документів з питань управління ризиками, а також розроблено ряд нових документів, серед яких Тимчасова Кредитна політика.

Пріоритетом для Банку є підтримка фінансової стабільності та мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії держави агресора проти України на функціонування Банку та (оскільки Банк визнано системно важливим) банківської системи України в цілому. З цією метою Банк:

- активував План відновлення діяльності, План забезпечення безперервної діяльності та Оперативний план реагування на випадок розширення зони воєнного конфлікту в регіонах України;
- проводить оперативний моніторинг та забезпечує прогнозування ключових показників ризиків та/або загроз для фінансової стабільності Банку;
- постійно аналізує якість кредитного портфеля Банку, у т.ч. (оцінює фінансовий стан, платоспроможність та перспективи діяльності клієнтів, накопичує та опрацьовує інформацію про втрату / пошкодження заставного майна тощо);
- впровадив низку додаткових (до стандартної управлінської звітності) періодичних та оперативних аналітичних звітів для Наглядової ради Банку та керівництва Банку, у яких подається суттєва інформація (як з офіційних, так і інших джерел) для прийняття необхідних управлінських рішень.

Банк проводить оцінку кредитних ризиків в умовах невизначеності, спричинених введенням воєнного стану та проведенням воєнних дії на території України, дотримуючись принципу консерватизму та адекватної оцінки ризиків для своєчасного визнання очікуваних кредитних збитків.

Незважаючи на обмеженість капіталу Банку, в тому числі через визнання кредитних ризиків, Банк продовжує проведення активних операції, враховуючи необхідність підтримки стратегічно важливих галузей економіки в період дії воєнного стану.

Інформація про наявність у Банку системи управління ризиками та її ключові характеристики.
Зазначено в підпункті 5) пункту 4 Звіту про корпоративне управління цієї Інформації.

Інформація про результати функціонування протягом року системи внутрішнього контролю, та її ключові характеристики.
Зазначено в підпункті 5) пункту 4 Звіту про корпоративне управління цієї Інформації.

Інформація про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту
Виконання функції внутрішнього аудиту в Банку покладено на Департамент внутрішнього аудиту (Департамент). Головною метою Департаменту є незалежна, об'єктивна діяльність з надання впевненості та консультаційних послуг щодо оцінки систем та процесів банку, що має приносити користь Банку та поліпшувати його діяльність.
Департамент підпорядковується та є підзвітним Наглядовій раді Банку, а також звітує Комітету з питань аудиту щодо своєї діяльності. Комітет з питань аудиту та Наглядова рада Банку забезпечують ефективне функціонування Департаменту.
Робота Департаменту здійснювалась відповідно до затвердженого Плану на 2022 рік та за окремими дорученнями Наглядової ради Банку.
За рік було оновлено 14 нормативних документів, що стосуються практики внутрішнього аудиту. Крім того, після впровадження воєнного стану Департамент надавав підтримку іншим функціям Банку для своєчасного та ефективного реагування на виклики, пов'язані з процесами евакуації, мобілізації, оцінки втрат Банку від бойових дій тощо. В 2022 році було запущено процес щорічної оцінки ризиків за новою методикою, що дозволяє Банку ефективніше виділяти основні ризикові зони для подальшого контролю і відповідного реагування.
Про свою роботу Департамент внутрішнього аудиту щоквартально звітує Комітету з питань аудиту та Наглядовій Раді Банку, та раз на півріччя – Національному банку України

Інформація про факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір.
Банк протягом 2022 року не відчужував активи в обсязі, що перевищує встановлений розмір у Статуті.

Інформація про результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір.
Банк протягом 2022 року не здійснював купівлю-продаж активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір.

Інформація щодо операцій з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею.

Банк приділяє достатню увагу виявленню пов'язаних з Банком осіб, формуванню та актуалізації їх переліку з метою контролю ризиків за операціями з пов'язаними за Банком особами.

Банк щомісячно подає НБУ інформацію про пов'язаних із Банком осіб у порядку, встановленому нормативно-правовими актами НБУ.

Інформація щодо операцій з пов'язаними особами, згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», висвітлена у Примітці 33 «Операції з пов'язаними сторонами» річної окремої фінансової звітності АТ «Укрексімбанк» за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора протягом звітного року.

Зовнішнім аудитором фінансової звітності Банку за 2022 рік визначена аудиторська компанія ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги».

Загальна інформація щодо зовнішнього аудитора (в тому числі, загальний стаж аудиторської діяльності, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги Банку, перелік інших аудиторських послуг, що надавалися Банку протягом звітного року)

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» становить більше 25 років. Протягом семи останніх років ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» надає аудиторські послуги Банку.

На підставі Договору про надання аудиторських послуг від 2 червня 2022 р., укладеного між ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» та АТ «Укрексімбанк» в межах Рамкового договору від 2 червня 2022 р., ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» надані послуги з аудиту фінансової звітності АТ «Укрексімбанк» за окремими напрямками діяльності, а саме: проведення аудиторської перевірки використання коштів в рамках Проекту доступу до довготермінового фінансування станом на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився зазначеною датою.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій не мали місце.

Інформація про ротацію аудиторів у Банку протягом останніх п'яти років

Протягом останніх п'яти років - аудиторська компанія ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги».

Інформацію щодо використаних рекомендацій органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку

Протягом 2022 року Аудиторська палата України не застосовувала стягнення до зовнішнього аудитора Банку. Органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг не були виявлені факти подання недостовірної звітності Банку, що підтверджена аудиторським висновком.

Висновки комітету Наглядової ради з питань аудиту щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту та незалежності зовнішнього аудитора

Наглядова рада за результатами конкурсного відбору аудиторської фірми (суб'єкта аудиторської діяльності) для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за 2021 та 2022 роки обрала ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги" (далі – зовнішній аудитор Банку). Відповідальність за оцінку ефективності та незалежності зовнішнього аудитора Банку була покладена на Комітет з питань аудиту Наглядової ради (далі – Комітет або Комітет з питань аудиту), яку він, попри всі ускладнення, спричинені початком повномасштабного вторгнення російської федерації в Україну, здійснював на засіданнях Комітету (у тому числі за участю членів Правління Банку, на яких обговорювалися основні питання, які виникли у результаті зовнішнього аудиту Банку) та під час зустрічей з членами команди зовнішнього аудитора Банку та відповідними особами/структурних підрозділів Банку, що безпосередньо брали участь у проведенні зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку за 2022 рік.

За результатами оцінки, проведеної Комітетом з питань аудиту, було встановлено, що незалежність зовнішнього аудитора Банку ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги" та ключового партнера з аудиту Банку впродовж виконання завдання з обов'язкового аудиту річної окремої фінансової звітності та річної консолідованої звітності Банківської групи Акціонерного товариства "Державний експортно-імпортний банк України" за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, яке виконувалося у відповідності до договору про надання аудиторських послуг, не знаходилася під загрозою, вимоги законодавства щодо незалежності зовнішнього аудитора не порушувалися.

Інформація про захист Банком прав споживачів фінансових послуг.

Розгляд скарг в Банку здійснюється у відповідності із Закону України «Про звернення громадян», інших чинних нормативно-правових актів України та внутрішніх нормативних документів Банку, що регламентують роботу зі зверненнями.

У роботі зі зверненнями клієнтів Банк забезпечує кваліфікований, неупереджений, об'єктивний і своєчасний їх розгляд відповідними профільними підрозділами з метою оперативного розв'язання порушених у них питань, задоволення законних вимог клієнтів. Банк приймає та розглядає звернення не стягуючи будь-якої плати.

Банк приймає звернення в письмовій або усній формі, що надано особисто, засобами поштового зв'язку, засобами електронної пошти, усно, під час особистого прийому громадян, що проводиться керівництвом Відокремлених підрозділів Банку, захищеними каналами зв'язку у випадку отримання звернення клієнта Банку від Національного банку України, у випадку отримання звернення клієнта Банку від НКЦПФР у випадку, якщо звернення клієнта Банку надійшло до НКЦПФР.

Звернення розглядаються та вирішуються в строк не більше одного місяця від дня їх надходження, а ті, які не потребують додаткового вивчення, – невідкладно, але не пізніше п'ятнадцяти днів від дня їх отримання.

Скарги клієнтів Банку розглядаються Головою Правління банку відповідно до Закону України «Про звернення громадян» і Статуту Банку, а також уповноваженими Головою Правління банку посадовими особами з правом підпису відповідей на такі скарги, а у разі незгоди громадянина з прийнятим за скаргою рішенням, вирішуються у судовому порядку.

Банком протягом звітного періоду (2022 рік) належним чином розглянуто та задоволено 79 звернень (зареєстровані СЕД «ІТ-Підприємство») та 65 звернень клієнтів відокремлених підрозділів Банку.

VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
Держава в особі Кабінету Міністрів України	д/н	01008, Україна, м. Київ, вул. Грушевського, 12/2	31 168 806	100	31 168 806	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			**Кількість акцій (шт.)**	**Від загальної кількості акцій (у відсотках)**	**Кількість за типами акцій**	
					прості іменні	**привілейовані іменні**
-	-	-	-	-	-	-
		Усього	**31 168 806**	**100**	**31 168 806**	**0**

X. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн.)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
прості іменні	31 168 806	1 462,04	акція посвідчує корпоративні права акціонера щодо Банку	публічна пропозиція відсутня, акції не допущенні до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
Примітки	100% акцій належать Державі			

XI. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
30.09.2020	48/1/2020	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000038426	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1 462,04	31 168 806	45 570 041 124,24	100
Опис	Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: Оскільки 100% акцій належить державі, торгівля по них відсутня. Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: Оскільки 100% акцій належить державі, торгівля по них відсутня. Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах: 31.07.2019 року акції АТ «Укрексімбанк» виключені з біржового списку АТ «ФБ «ПФТС», у зв'язку зі зміною організаційно - правової форми з публічного на приватне (постанова КМУ від 05.06.2019 № 567, державна реєстрація 29.07.2019).								

XII. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році

Інформація про виплату дивідендів	За результатами звітного періоду		У звітному періоді	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	-	-	1 364 208 591,00 грн.	-
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	-	-	-	-

Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн.*	-	-	1 364 208 591,00 грн.	-
Дата прийняття уповноваженим органом акціонерного товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів	-	-	-	-
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів	-	-	-	-
Спосіб виплати дивідендів	-	-	-	-
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн.) перерахованих дивідендів на відповідну дату**	-	-	-	-
Дата (дати) перерахування/відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн.) перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату**	-	-	24.02.2022 818 525 154,60 грн. 04.03.2022 545 683 436,40 грн.	-
Опис	Постановою Кабінету Міністрів України від 03.03.2022 № 183 «Про деякі питання виплати дивідендів державними банками у 2022 році» затверджено базовий норматив відрахування частки прибутку, що спрямовується до державного бюджету на виплату дивідендів АТ «Укрексімбанк» за результатами фінансово-господарської діяльності у 2021 році, у розмірі 50%. Постановою Кабінету Міністрів України від 16 червня 2023 р. № 575-р «Про деякі питання діяльності акціонерного товариства "Державний експортно-імпортний банк України" затверджено розподіл чистого прибутку Банку за 2021 рік та розмір річних дивідендів що спрямовуються: ▪ 50 відсотків чистого прибутку в розмірі 1 364 208 591 гривня — на виплату дивідендів до державного бюджету;		

	▪ 50 відсотків чистого прибутку в розмірі 1 364 208 591 гривня — до резервного фонду Банку на покриття збитків минулих років. Інформативно повідомляємо, що за результатами фінансово-господарської діяльності у 2022 році АТ «Укрексімбанк» отримав збиток у розмірі 7 718 304 тис. грн., відповідно, розподіл прибутку та виплата річних дивідендів за 2022 рік не очікується.

* У разі виплати акціонерним товариством дивідендів через депозитарну систему України зазначається сума дивідендів, перерахованих акціонерним товариством на рахунок Центрального депозитарію цінних паперів, відкритий в Розрахунковому центрі з обслуговування договорів на фінансових ринках.
** У разі виплати дивідендів кількома частками пропорційно всім особам, що мають право на отримання дивідендів, зазначаються дати таких виплат.

XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)*		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, усього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	**1 762 452**	**1 886 980**	**27 991**	**68 406**	**1 790 443**	**1 955 386**
будівлі та споруди	1 641 235	1 801 046	27 937	68 348	1 669 172	1 869 394
машини та обладнання	76 592	47 539	26	23	76 618	47 562
транспортні засоби	188	188	-	-	188	188
земельні ділянки	4 457	4 424	-	-	4 457	4 424
інші	39 980	33 783	28	35	40 008	33 818
2. Невиробничого призначення:	**1 025 499**	**892 163**	-	-	**1 025 499**	**892 163**
будівлі та споруди	-	-	-	-	-	-
машини та обладнання	-	-	-	-	-	-
транспортні засоби	-	-	-	-	-	-
земельні ділянки	-	-	-	-	-	-
інвестиційна нерухомість**	984 056	667 496	-	-	984 056	667 496
Інші***	41 443	224 667	-	-	41 443	224 667

Усього	**2 787 951**	**2 779 143**	**27 991**	**68 406**	**2 815 942**	**2 847 549**

Опис

Об'єкти основних засобів оприбутковуються на балансі Банку за первісною (фактичною) вартістю. Після первісного визнання будівлі обліковуються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації, земля обліковується за переоціненою вартістю (справедливою вартістю), інші об'єкти основних засобів – за первісною (фактичною) вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації. Вартість основних засобів підлягає амортизації протягом встановлених строків корисного використання об'єктів основних засобів (крім вартості землі). Нарахування амортизації за об'єктами основних засобів починається з дати його введення в експлуатацію. Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби активів:

	Років
Будівлі	15-75 років
Меблі, інвентар та інші активи	2-25 років
Обладнання та комп'ютери	2-15 років
Транспортні засоби	5 років

Станом за 31 грудня 2022 року вартість основних засобів*:

тис. грн.

	Будівлі	Земельні ділянки	Поліпшення орендованого майна	Комп'ютери та обладнання	Меблі, інвентар та інші активи	Транспортні засоби	**Усього**
Первісна або переоцінена вартість, тис. грн.	1 803 938	4 424	2 783	604 590	260 963	19 853	**2 696 551**
Накопичена амортизація, тис. грн. **	-2 892	0	-2 697	-557 051	-227 266	-19 665	**-809 571**
Залишкова вартість, тис.грн.	1 801 046	**4 424**	86	47 539	33 697	**188**	**1 886 980**
Ступінь зносу, %	0,16	0,00	96,91	92,14	87,09	99,05	**30,02**

**без урахування капітальних інвестицій*

*** станом на 01.12.2022 проведена переоцінка основних засобів (будівлі та споруди). Відповідно до Облікової політики Банку під час проведення переоцінки основних засобів накопичена на дату переоцінки амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. При цьому переоцінена вартість об'єкта на дату переоцінки дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю.*

**- без врахування вартості капітальних інвестицій*

***- інвестиційна нерухомість не є об'єктом основних засобів*

****- в категорію інші включена сума майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя, та непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу*

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	42 052 131	X	X
у тому числі:				
кредити в національній валюті	11.09.2020	19 028 031	24,50%	05.06.2026
кредити в іноземній валюті	06.10.2006	23 024 100	4,46%	15.03.2052
Зобов'язання за цінними паперами	X		X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	-	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	-	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	-	X	X
за векселями (всього)	X		X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	-	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	-	X	X

			X	
Податкові зобов'язання	X	-	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	-	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	190 077 635	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	**232 129 766**	X	X
Опис	-			

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	33306921
Місцезнаходження	вул. Хрещатик, 19а, м. Київ, 01001, Україна
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Свідоцтво № 3516
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	24.10.2018
Міжміський код та телефон	+38 (044) 490 3000
Факс	+38 (044) 490 3030
Вид діяльності	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
Опис	Аудиторські послуги

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Адвокатське об`єднання «САЄНКО ХАРЕНКО»
Організаційно-правова форма	Інші організаційно-правові форми
Ідентифікаційний код юридичної особи	38705584
Місцезнаходження	Провулок Музейний,10, м. Київ, 01001, Україна
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	д/н
Міжміський код та телефон	д/н
Факс	д/н
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає правову допомогу емітенту
Опис	Професійні юридичні та консультаційні послуги

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	White & Case LLP
Організаційно-правова форма	Інші організаційно-правові форми
Ідентифікаційний код юридичної особи	OC324340 (код реєстрації в Companies House, UK)
Місцезнаходження	5 Old Broad Street, London, EC2N 1DW, Великобританія

Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	д/н
Міжміський код та телефон	+44 20 7532 1000
Факс	+44 20 7532 1001
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає правову допомогу емітенту
Опис	Професійні юридичні та консультаційні послуги

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПрАТ «ПРОСТО-страхування»
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	2474567
Місцезнаходження	вул. Герцена, 10, м. Київ, 04050, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АГ № 569234
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	30.12.2010
Міжміський код та телефон	+38(044) 206 2885
Факс	д/н
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис	Послуги страхування

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТДВ «СК «Альфа-Гарант»
Організаційно-правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	32382598
Місцезнаходження	Бульвар Лесі Українки,26, м. Київ, 01133, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 299020
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	07.11.2006
Міжміський код та телефон	0800 501 710
Факс	д/н
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту

Опис	Послуги страхування

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПАТ «Страхова компанія «Українська страхова група»
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30859524
Місцезнаходження	вул. І.Федорова,32а, м. Київ, 03038, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 500314
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	13.01.2010
Міжміський код та телефон	032-2422152, 067-2454705
Факс	д/н
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис	Послуги страхування

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПрАТ «Страхова компанія «АРСЕНАЛ»
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33908322
Місцезнаходження	вул. Борщагівська, 154, м. Київ, 03056, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 284205
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	09.04.2020
Міжміський код та телефон	+38(044) 502 6737
Факс	д/н
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис	Послуги страхування

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПрАТ «Страхова компанія «УНІКА»
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20033533
Місцезнаходження	вул. Саксаганського, 70-А, м. Київ, 01032, УКРАЇНА

Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 293984
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	07.08.2014
Міжміський код та телефон	+38(044) 225 6000
Факс	д/н
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис	Послуги страхування

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Moody's Investors Service Ltd
Організаційно-правова форма	Private Limited Company (приватне акціонерне товариство)
Ідентифікаційний код юридичної особи	01950192 (код реєстрації в Companies House, UK)
Місцезнаходження	One Canada Square, Canary Wharf , London E14 5FA Великобританія
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 198
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	22.02.2006
Міжміський код та телефон	44 207 772 8770
Факс	44 207 220 0319
Вид діяльності	Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів
Опис	Послуги з присвоєння кредитних рейтингів

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Fitch Ratings Ltd
Організаційно-правова форма	Private Limited Company (приватне акціонерне товариство)
Ідентифікаційний код юридичної особи	01316230 (код реєстрації в Companies House, UK)
Місцезнаходження	30 North Colonnade, London E14 5GN, Великобританія
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 198

Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	22.02.2006
Міжміський код та телефон	+4420 3530 1000
Факс	+4420 3530 1500
Вид діяльності	Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів
Опис	Послуги з присвоєння кредитних рейтингів

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство «Українська біржа»
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	36184092
Місцезнаходження	вул. Тропініна,7-г, м. Київ, 04107, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 667
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	27.09.2018
Міжміський код та телефон	+38(044) 495 7473
Факс	+38(044) 495 7474
Вид діяльності	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку (фондова біржа)
Опис	Послуги з організації торгівлі на фондовому ринку

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Акціонерне товариство «Фондова біржа ПФТС»
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21672206
Місцезнаходження	вул. Шовковична, 42-44, м. Київ, 01024, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 138
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	05.03.2019
Міжміський код та телефон	+38(044) 277 5000
Факс	+38(044) 277 5001
Вид діяльності	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку (фондова біржа)
Опис	Послуги з організації торгівлі на фондовому ринку

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство «Фондова біржа «Перспектива»
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33718227
Місцезнаходження	вул. Воскресенська, 30, м. Дніпро, Дніпропетровська область, 49000, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 146
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.03.2018
Міжміський код та телефон	+38(056) 373 9594
Факс	+38(056) 373 9594
Вид діяльності	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку (фондова біржа)
Опис	Послуги з організації торгівлі на фондовому ринку

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України»
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	вул. Тропініна 7-Г, м. Київ, 04107, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	д/н
Міжміський код та телефон	+38(044) 591 0400
Факс	+38(044) 591 0400
Вид діяльності	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію
Опис	Депозитарна діяльність

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПАТ «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках»
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	35917889
Місцезнаходження	вул. Тропініна 7-Г, м. Київ, 04107, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 263463

Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісій з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013
Міжміський код та телефон	+38(044) 585 4242
Факс	+38(044) 481 0099
Вид діяльності	Розрахунково-клірингова діяльність
Опис	Послуги з розрахунково-клірингова діяльність

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Grant Thornton UK LLP
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	-
Місцезнаходження	30 Finsbury Square, London EC2A 1AG, ВЕЛИКА БРИТАНІЯ
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	д/н
Міжміський код та телефон	44 (020) 73835100
Факс	д/н
Вид діяльності	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги Емітенту
Опис	Аудиторські послуги

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВ АФ «ПРАЙСВОТЕРХАУСКУПЕРС(АУДИТ)»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	21603903
Місцезнаходження	вул.Жилянська,75, м. Київ, 01032, Україна
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	д/н
Міжміський код та телефон	+38(044) 4903000
Факс	д/н
Вид діяльності	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги Емітенту
Опис	Аудиторські послуги

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВ «Експертне агентство «Укрконсалт»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	31502604
Місцезнаходження	провулок Каркашадзе,7/13, м. Одеса, 03127, Україна
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	д/н
Міжміський код та телефон	+38(048) 7972566
Факс	д/н
Вид діяльності	Оціночна діяльність
Опис	Оціночна діяльність

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВ « Консалтингова компанія «Бі.Еф.Сі.»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	34477471
Місцезнаходження	Оболонська набережна,3,корп.2, кв.26, м. Київ, 04211, Україна
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	д/н
Міжміський код та телефон	+38(050) 6945674
Факс	д/н
Вид діяльності	Оціночна діяльність
Опис	Оціночна діяльність

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПП «Академія Оцінки і Права»
Організаційно-правова форма	Приватне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	31810977
Місцезнаходження	вул. М.Тимошенка,21,корп.3,к.9, м. Київ, 04212, Україна
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н

Дата видачі ліцензії або іншого документа	д/н
Міжміський код та телефон	+38(044) 5022354
Факс	д/н
Вид діяльності	Оціночна діяльність
Опис	Оціночна діяльність

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТДВ «НЕКОС»
Організаційно-правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	37560661
Місцезнаходження	вул. Героїв Сталінграду,15/68, м. Київ, 04211, Україна
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	д/н
Міжміський код та телефон	+38(044) 2511742
Факс	д/н
Вид діяльності	Оціночна діяльність
Опис	Оціночна діяльність

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВ «ДЖІ-БІ-ЕМ-ФІНАНС»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	23496475
Місцезнаходження	вул. Грушевського, 28/2, м. Київ, 61145, Україна
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	д/н
Міжміський код та телефон	+38(044) 2165075
Факс	д/н
Вид діяльності	Оціночна діяльність
Опис	Оціночна діяльність

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВ «Бізнес-Група Співдружність»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	33481340

Місцезнаходження	вул. Космічна ,26, оф.314, м. Харків, 61145, Україна
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	д/н
Міжміський код та телефон	+38(050) 5823521
Факс	д/н
Вид діяльності	Оціночна діяльність
Опис	Оціночна діяльність

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Адвокатське об'єднання «А.Д.ХОК»
Організаційно-правова форма	Адвокатське об'єднання
Ідентифікаційний код юридичної особи	39924161
Місцезнаходження	вул.Гайдара,54-А, м. Київ, 01033, Україна
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	д/н
Міжміський код та телефон	+38(044) 2282825
Факс	д/н
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає правову допомогу емітенту
Опис	Професійні юридичні та консультаційні послуги

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВ «ЛЕКС АМІКУС»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	39938986
Місцезнаходження	вул.Ярославська,56А, м. Київ, 04071, Україна
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	д/н
Міжміський код та телефон	д/н
Факс	д/н
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає правову допомогу емітенту

Опис	Професійні юридичні та консультаційні послуги

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПрАТ «Страхова компанія «ВУСО»
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	31650052
Місцезнаходження	вул. Казимира Малевича, 31, м. Київ, 03150, Україна
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 293942
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	31.07.2017
Міжміський код та телефон	+38(044) 5003773
Факс	д/н
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис	Послуги страхування

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПрАТ СК «Колоннейд Україна»
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	25395057
Місцезнаходження	вул. Іллінська, 8, м. Київ, 04070, Україна
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 546609
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	16.07.2010
Міжміський код та телефон	+38(044) 5375390
Факс	д/н
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис	Послуги страхування

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПАТ «Страхова компанія «Універсальна»
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20113829
Місцезнаходження	Бульвар Лесі Українки, 9, м. Київ, 01133, Україна
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АГ № 569722

Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	29.03.2007
Міжміський код та телефон	+38(044) 2816150
Факс	д/н
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис	Послуги страхування

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПрАТ «Експортно-кредитне агентство»
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	42644659
Місцезнаходження	бульвар Дружби народів, 28, м. Київ, 01103, Україна
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	д/н
Міжміський код та телефон	+38(044) 2062242
Факс	д/н
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис	Послуги страхування

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Kroll Issuer Services Limited
Організаційно-правова форма	Private Limited Company (приватне акціонерне товариство)
Код за ЄДРПОУ	05098454 (код реєстрації в Companies House, UK)
Місцезнаходження	The Shard, 32 London Bridge Street, London, England, SE1 9SG
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	д/н
Міжміський код та телефон	+44 (0) 808 101 2168
Факс	д/н

Вид діяльності	професійні послуги для транзакцій з управління зобов'язаннями, реструктуризацій та корпоративних дій, ідентифікації власників облігацій та комунікаціях
Опис	-

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Адвокатське об'єднання «АРЦІНГЕР»
Організаційно-правова форма	Інші організаційно-правові форми
Ідентифікаційний код юридичної особи	36958968
Місцезнаходження	вул.Московська,32/2, БЦ "Сенатор", 10-й поверх, м. Київ, 01010, Україна
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	д/н
Міжміський код та телефон	д/н
Факс	д/н
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає правову допомогу емітенту
Опис	Професійні юридичні та консультаційні послуги

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Адвокатське об'єднання «ЕКВО»
Організаційно-правова форма	Інші організаційно-правові форми
Ідентифікаційний код юридичної особи	44177891
Місцезнаходження	вул.Московська,32/2, БЦ "Сенатор", 15-й поверх, м. Київ, 01010, Україна
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	д/н
Міжміський код та телефон	044-4909100
Факс	д/н
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає правову допомогу емітенту
Опис	Професійні юридичні та консультаційні послуги

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 31 грудня 2022 року
(в тисячах гривень)

	Примітки	*31 грудня 2022 року*	*31 грудня 2021 року*
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	81 386 107	42 882 304
Кредити та аванси банкам	9	593 472	8 270 170
Кредити та аванси клієнтам	10	82 421 873	69 330 616
Інвестиції в цінні папери	11	62 486 708	66 195 840
Поточні податкові активи	15	2 792	250 146
Похідні фінансові активи	18	2 324 622	582 742
Інші фінансові активи	16	451 969	177 595
Інші нефінансові активи	17	136 748	289 982
Інвестиційна нерухомість	12	667 496	984 056
Основні засоби	13	1 986 838	1 850 424
Нематеріальні активи	14	63 458	74 455
Відстрочені податкові активи	15	1 414 884	1 190 303
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу	19	218 877	8 332
Загальна сума активів		**234 155 844**	**192 086 965**
Зобов'язання			
Кошти банків	20	22 158 638	25 577 371
Кошти клієнтів	22	177 147 928	121 838 196
Похідні фінансові зобов'язання	18	9 810	7
Інші залучені кошти	21	27 301 358	27 237 654
Поточні податкові зобов'язання	15	143	–
Інші фінансові зобов'язання	16	600 816	596 018
Інші нефінансові зобов'язання	17	333 315	493 200
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	25	520 007	291 007
Інше забезпечення	25	2 307	561
Субординований борг	23	4 055 444	3 605 597
Загальна сума зобов'язань		**232 129 766**	**179 639 611**
Власний капітал	24		
Статутний капітал		45 570 041	45 570 041
Інші резерви		(1 461 266)	(98 629)
Результат від операцій з акціонером		635 104	635 104
Нерозподілений прибуток		(42 717 801)	(33 659 162)
Загальна сума власного капіталу		**2 026 078**	**12 447 354**
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		**234 155 844**	**192 086 965**

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління **Сергій ЄРМАКОВ**

Головний бухгалтер банку **Наталія ПОТЬОМСЬКА**

30 червня 2023 року

Мелко В.М.
247-89-16

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(в тисячах гривень)

	Примітки	*2022 рік*	*2021 рік*
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	26	13 509 878	10 423 619
Інші процентні доходи	26	1 353 619	1 491 436
Процентні витрати	26	(10 865 352)	(7 408 942)
Комісійні доходи	27	1 207 782	1 183 422
Комісійні витрати	27	(296 515)	(346 597)
Інші доходи		212 055	136 286
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	11,18	6 086 552	(1 867 000)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі		25 410	–
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		68 998	29 150
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		1 826 436	757 438
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(6 676 015)	955 355
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	12	(58 644)	36 989
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		4 646	462
Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	8	(10 907 329)	(1 170 920)
Витрати на виплати працівникам	28	(1 836 230)	(1 811 372)
Амортизаційні витрати	13,14	(107 536)	(113 535)
Інші адміністративні та операційні витрати	28	(764 687)	(804 966)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	17	(42 013)	23 940
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	10	(223 934)	1 213 652
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку	15	(492 911)	–
Прибуток (збиток) до оподаткування		**(7 975 790)**	**2 728 417**
Доходи від повернення податку		257 486	–
Прибуток (збиток)		**(7 718 304)**	**2 728 417**

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління **Сергій ЄРМАКОВ**

Головний бухгалтер банку **Наталія ПОТЬОМСЬКА**

30 червня 2023 року

Медко В.М.
247-89-16

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(в тисячах гривень)

	Примітки	*2022 рік*	*2021 рік*
Прибуток (збиток)		**(7 718 304)**	2 728 417
Інший сукупний прибуток			
Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування			
Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибутки (збитки) від переоцінки	13	182 806	(82 949)
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування			
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	24	(1 488 664)	(537 301)
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток			
Податок на прибуток, що відноситься до змін у дооцінці у складі іншого сукупного доходу	15	(32 905)	14 931
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток			
Податок на прибуток, що відноситься до змін у переоцінці фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у складі іншого сукупного доходу		–	–
Загальна сума іншого сукупного доходу		**(1 338 763)**	**(605 319)**
Загальна сума сукупного доходу		**(9 057 067)**	**2 123 098**

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління **Сергій ЄРМАКОВ**

Головний бухгалтер банку **Наталія ПОТЬОМСЬКА**

30 червня 2023 року

Медко В.М.
247-89-16

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

за рік, що закінчилися 31 грудня 2022 року

(в тисячах гривень)

				Інші резерви				
	Статутний капітал	*Результат від операцій з акціонером*	*Резервні та інші фонди банку*	*Дооцінка*	*Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід*	*Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу*	*Нерозподілений прибуток*	*Власний капітал*
На 1 січня 2022 року	**45 570 041**	**635 104**	**–**	**926 276**	**(962 130)**	**(62 775)**	**(33 659 162)**	**12 447 354**
Збиток за рік	–	–	–	–	–	–	(7 718 304)	(7 718 304)
Інший сукупний збиток за рік	–	–	–	149 901	(1 487 595)	(1 069)	–	(1 338 763)
Усього сукупний дохід за рік	**–**	**–**	**–**	**149 901**	**(1 487 595)**	**(1 069)**	**(7 718 304)**	**(9 057 067)**
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	–	–	–	(23 874)	–	–	23 874	–
Частина прибутку, спрямована на виплату дивідендів (Примітка 24)	–	–	–	–	–	–	(1 364 209)	(1 364 209)
Частина прибутку, спрямована до резервного фонду Банку (Примітка 24)	–	–	1 364 209	–	–	–	(1 364 209)	–
Покриття збитку за рахунок резервних фондів (Примітка 24)	–	–	(1 364 209)	–	–	–	1 364 209	–
На 31 грудня 2022 року	**45 570 041**	**635 104**	**–**	**1 052 303**	**(2 449 725)**	**(63 844)**	**(42 717 801)**	**2 026 078**
На 1 січня 2021 року	**45 570 041**	**635 104**	**207 458**	**1 013 287**	**(424 183)**	**(63 421)**	**(36 614 030)**	**10 324 256**
Прибуток за рік	–	–	–	–	–	–	2 728 417	2 728 417
Інший сукупний збиток за рік	–	–	–	(68 018)	(537 947)	646	–	(605 319)
Усього сукупний дохід за рік	**–**	**–**	**–**	**(68 018)**	**(537 947)**	**646**	**2 728 417**	**2 123 098**
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	–	–	–	(18 993)	–	–	18 993	–
Розподіл прибутку до резервних фондів (Примітка 24)	–	–	525 244	–	–	–	(525 244)	–
Покриття збитку за рахунок резервних фондів (Примітка 24)	–	–	(732 702)	–	–	–	732 702	–
На 31 грудня 2021 року	**45 570 041**	**635 104**	**–**	**926 276**	**(962 130)**	**(62 775)**	**(33 659 162)**	**12 447 354**

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління **Сергій ЄРМАКОВ**

Головний бухгалтер банку **Наталія ПОТЬОМСЬКА**

30 червня 2023 року

Медко В.М.
247-89-16

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)

за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	*2022 рік*	*2021 рік*
Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
Проценти отримані		13 124 421	11 434 670
Комісійні доходи, що отримані		1 034 423	1 145 149
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		721 041	(25 851)
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою		1 826 436	757 438
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		64 284	90 210
Проценти сплачені		(10 202 362)	(7 818 143)
Комісійні витрати, що сплачені		(296 515)	(346 597)
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(1 968 703)	(1 600 851)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені		(686 043)	(775 264)
Чисте (збільшення)/зменшення цінних паперів утримуваних для торгівлі		(853 829)	–
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		8 338 215	(8 585 392)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(15 773 118)	(19 082 151)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(109 620)	21 782
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(83 725)	19 227
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(2 346 804)	6 492 886
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		28 766 518	9 012 212
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(24 093)	(867 886)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(62 955)	(6 197)
Податки на прибуток (сплачені) повернені		(245 558)	–
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		**21 222 013**	**(10 134 758)**
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів		(27 953 419)	(50 996 294)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		35 837 939	70 318 952
Надходження від продажу основних засобів		18 054	262
Придбання основних засобів		(150 512)	(76 721)
Придбання нематеріальних активів		(15 593)	(44 981)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості		301 517	379 401
Дивіденди отримані		795	933
Інші надходження (вибуття) грошових коштів		–	9 608
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		**8 038 781**	**19 591 160**
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Отримання інших залучених коштів	7	1 086 236	1 940 133
Повернення субординованого боргу	7	(674 119)	(570 811)
Повернення інших залучених коштів	7	(10 801 095)	(15 749 698)
Виплати за орендними зобов'язаннями	7	(2 597)	(3 966)
Дивіденди сплачені	24	(1 364 209)	–
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		**(11 755 784)**	**(14 384 342)**
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу		17 505 010	(4 927 940)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		21 031 281	(2 110 878)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(32 488)	8 179
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		**38 503 803**	**(7 030 639)**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	42 882 304	49 912 943
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	**81 386 107**	**42 882 304**

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління **Сергій ЄРМАКОВ**

Головний бухгалтер банку **Наталія ПОТЬОМСЬКА**

30 червня 2023 року

Медко В.М.
247-89-16

1. Основна діяльність

Акціонерне товариство «Державний експортно-імпортний банк України» (далі - «Укрексімбанк», «Банк») засновано у 1992 році та внесено до Державного реєстру банків 23 січня 1992 року за номером 5, Укрексімбанк здійснює свою діяльність на підставі Банківської ліцензії №2.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років 100% статутного капіталу Укрексімбанку належать державі. Функції з управління корпоративними правами держави у Банку здійснює Кабінет Міністрів України.

Головний офіс Укрексімбанку знаходиться у м. Києві по вул. Антоновича, 127. Банк має 22 філії та 29 відділень (31 грудня 2021 року: 22 філії та 29 відділень) і два представництва в Лондоні та Нью-Йорку. Банк та його філії є єдиною юридичною особою.

Історично основним видом діяльності Укрексімбанку є обслуговування експортно-імпортних операцій. Наразі Укрексімбанк має диверсифіковану клієнтську базу, що включає значну кількість великих промислових і державних підприємств. Укрексімбанк приймає вклади від фізичних та юридичних осіб, надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, операції з обміну іноземних валют, інвестує кошти, здійснює розрахунково-касове обслуговування клієнтів та надає інші банківські послуги.

Однією із головних функцій Укрексімбанку є сприяння, від імені Уряду України, обслуговуванню кредитних договорів, що підписані Урядом України та урядами інших держав. Укрексімбанк виступає агентом Уряду України та обслуговує кредити від іноземних фінансових установ у відповідності до зазначених договорів.

Метою діяльності Укрексімбанку (відповідно до Статуту) є створення сприятливих умов для розвитку економіки та підтримки вітчизняного товаровиробника, обслуговування експортно-імпортних операцій, кредитно-фінансова підтримка процесів структурної перебудови, зміцнення та реалізація виробничого і торгового потенціалу галузей економіки та підприємств, що є експорто-орієнтованими або провадять діяльність, пов'язану з виробництвом імпортозамінної продукції, а також отримання прибутку в інтересах Укрексімбанку та його акціонера.

Укрексімбанк складає річну окрему фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність, яка включає консолідовані показники діяльності Укрексімбанку та його дочірніх підприємств «Лізингова компанія «Укрексімлізинг» та ТОВ «Ексімлізинг».

Дочірнє підприємство «Лізингова компанія «Укрексімлізинг», що повністю належить Укрексімбанку, було засноване у 1997 році та зареєстроване в Україні і здійснює торгові та лізингові операції.

Дочірнє підприємство ТОВ «Ексімлізинг», що повністю належить Укрексімбанку, було засноване у 2006 році та зареєстроване в Україні і здійснює торгові та лізингові операції.

2. Основа складання фінансової звітності

Ця річна окрема фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та вимог Закону України *«Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»* № 996-XIV від 16 липня 1999 року щодо складання фінансової звітності (зі змінами).

Ця річна окрема фінансова звітність складена на основі принципу історичної собівартості, крім зазначеного в розділі «Основні положення облікової політики», наприклад, інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки, похідні фінансові інструменти та інвестиційна нерухомість оцінюються за справедливою вартістю, будівлі оцінюються за переоціненою вартістю, активи, утримувані для продажу оцінюються за найменшою з двох величин – балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем.

Ця річна окрема фінансова звітність представлена в тисячах гривень («тис. грн.»), якщо не зазначено інше.

Банк подає свій звіт про фінансовий стан у порядку ліквідності на основі наміру та передбачуваної здатності Банку відшкодувати/погасити більшість активів/зобов'язань у відповідній статті фінансової звітності. Аналіз щодо відшкодування або розрахунків протягом 12 місяців після звітної дати (поточні) і понад 12 місяців після звітної дати (непоточні) представлено у Примітці 31.

Річна фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, була затверджена до випуску відповідно до рішення Правління від 30 червня 2023 року.

Банк готує річну консолідовану фінансову звітність, яка включає консолідовані показники діяльності Банку та його дочірніх підприємств «Лізингова компанія «Укрексімлізинг» та ТОВ «Ексімлізинг», і доступна на веб-сайті Банку (https://www.eximb.com/ua/bank/financial-information/financial-report).

Безперервність діяльності

Ця річна окрема фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. Погіршення макроекономічних умов та збільшення невизначеності та ризиків, спричинених збройним вторгненням Російської Федерації в Україну, як вказано у розділі «Операційне середовище» у Примітці 25, призвели до суттєвого зниження якості кредитного портфелю Банку, недоотримання очікуваних планових доходів та зумовили необхідність доформування в 2022 році значного обсягу резервів для покриття кредитного ризику. У результаті цього Банк зазнав чистих збитків у сумі 7 718 304 тис. грн. протягом року, що закінчився 31 грудня 2022 року. Вплив негативних наслідків бойових дій на території України на активи Банку зазначено у Примітці 6, Примітці 10 та Примітці 13.

Попри вплив цих чинників, Банк продовжує функціонувати як універсальний банк, що належить до найбільших системних банків України та надає весь спектр банківських послуг як великим корпоративним клієнтам, клієнтам малого та середнього бізнесу, так і фізичним особам. З початку війни Банк зосередив основні зусилля на фінансуванні стратегічних галузей України та підприємств (об'єктів) критичної інфраструктури.

У 2023 році Банк планує діяти згідно основних (стратегічних) напрямів діяльності банків державного сектору на період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки, забезпечувати збереження стійкого ліквідного стану та виконання всіх своїх зобов'язань перед вкладниками, контрагентами та кредиторами у повному обсязі та вчасно.

Стратегічними цілями на період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки для Банку є:

- забезпечення фінансової підтримки пріоритетних галузей економіки та підприємств (об'єктів) критичної інфраструктури;
- доступність надання банківських послуг для забезпечення захисту прав споживачів, зокрема, в рамках соціального захисту населення за умови відсутності фізичної загрози працівникам Банку;
- створення умов для швидкого відновлення надання банківських послуг у повному обсязі та забезпечення функціональності й безперервності роботи банків державного сектору;
- створення, налагодження та підтримання функціонування ефективної системи фізичної безпеки (центрального апарату та відокремлених підрозділів Банку, в тому числі, безпеки працівників Банку), безпеки операційних систем, зокрема з використанням хмарних рішень, та кібербезпеки;
- впровадження заходів, спрямованих на зниження ризиків, у тому числі реалізації можливих загроз, здійснення заходів з безпеки Банку, зокрема контроль за ризиками безпеки (у тому числі фізичної, фінансової, кібербезпеки та безпеки операційних систем), ліквідації та/або мінімізації наслідків реалізованих загроз та кризових ситуацій;
- безперебійна ефективна робота керівників Банку для забезпечення прийняття необхідних управлінських рішень;
- збереження фінансової стійкості Банку, виявлення можливих загроз такої стійкості, а також оперативне реагування на загрози фінансової стійкості та/або їх уникнення.

При підготовці річної окремої фінансової звітності за 2022 рік керівництвом Банку було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричиняти значні негативні наслідки як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Банку зокрема.

Основним негативним наслідком подій 2022 року для Банку стало значне зниження розміру його капіталу, насамперед через необхідність визнання значного обсягу резервів для покриття кредитного ризику, що, в свою чергу, призвело до порушення Банком регулятивних нормативів достатності капіталу (Н2 і Н3), а також максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7).

Хоча згідно з постановою Правління НБУ «Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп» від 25 лютого 2022 року №23 до банків не застосовуються заходи впливу за порушення нормативів капіталу та кредитного ризику, які спричинені негативним впливом військової агресії Російської Федерації проти України, дотримання вищезазначених нормативів є також однією з умов, які Банк зобов'язаний виконувати у якості фінансових ковенант за позиками, отриманими від міжнародних фінансових організацій та емітованих Банком єврооблігацій (Примітка 21) – далі «міжнародні кредитори».

Про порушення мінімального значення нормативів достатності капіталу та кредитного ризику було повідомлено НБУ та акціонера Банку. Діючі нормативні акти щодо докапіталізації, Порядок придбання акцій банків в обмін на облігації внутрішньої державної позики, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 19 листопада 2014 року №632 передбачають, що Національний банк України подає Кабінетові Міністрів України пропозицію щодо визначення мінімального розміру додаткової капіталізації такого банку на підставі даних, отриманих Національним

банком України під час здійснення банківського нагляду за банком, а саме проведення діагностичного обстеження, що передбачає оцінку якості активів (asset quality review - AQR). Відповідно до відкритих джерел, у 2023 році НБУ планує здійснення діагностики найбільших банків України. Таким чином, після проведення діагностики, Банк очікує на узгодження плану відновлення капіталу регулятором до кінця 2023 року, що включатиме відновлення капіталу за рахунок прибутку від основної діяльності, а також докапіталізацію Банку.

Крім того, протягом 2022 року Банк поінформував міжнародних кредиторів про неможливість виконання ним зобов'язань з дотримання нормативів капіталу та отримав від них згоду на незастосування заходів щодо Банку за порушення цих зобов'язань до 31 грудня 2022 року, включно. Керівництво продовжує комунікацію з міжнародними кредиторами з цього питання та отримувати відповідні згоди до того часу, коли Банк досягне відновлення капіталу та дотримання регулятивних нормативів.

Планування подальшої діяльності Банку спирається на затверджений Керівництвом Бізнес-план на 2023 рік та розрахований на 2024-2025 роки прогноз, які розроблені на основі помірно-негативного сценарію з використанням прогнозів макропоказників, що закладені у держаному бюджеті України – річний індекс інфляції на рівні 28%, девальвація національної валюти до рівня 45,8 грн./ дол. США на кінець 2023 року.

Прогноз діяльності включає наступні основні припущення:

- стан ліквідності Банку стійкий, додаткове залучення кредитів рефінансування НБУ не здійснюється;
- основним джерелом фондування виступають кошти клієнтів та програми міжнародних фінансових організацій;
- продовжується кредитування корпоративних клієнтів;
- джерелом погашення зобов'язань та нарощення кредитування буде накопичена ліквідність, а також збільшення обсягу залучених коштів клієнтів і реалізація програм з міжнародними фінансовими організаціями;
- залишки на кореспондентських рахунках та у депозитних сертифікатах Національного банку України забезпечуватимуть потреби у Банку ліквідності.

Керівництво Банку, спираючись на прогнозні показники, вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності. Попри військову агресію, що продовжується, Банк планує подальше обслуговування всіх своїх клієнтів, збереження своєї операційної ефективності (прогнозне відношення операційних витрат до операційних доходів (CIR) в 2023 році становитиме <65%, CIR 2024-2025 < 50%), та вихід на прибуткову діяльність уже в 2023 році із прогнозним збільшенням чистого прибутку у 2024-2025 роках.

В результаті діяльності у першому кварталі 2023 року Банку за даними проміжних неаудитованих облікових даних чистий прибуток до оподаткування становить 981 643 тис грн, що дає змогу стверджувати, що при збереженні поточної позитивної динаміки змін як в економічному середовищі, так і в країні в цілому, Банк може очікувати перевиконання своїх планових економічних та фінансових показників діяльності за результатами 2023 року.

Разом з тим, існує суттєва невизначеність, пов'язана насамперед з непередбачуваним наразі впливом майбутнього перебігу військових дій на території України, а також необхідністю вирішення питань з докапіталізацією Банку та відповідного сприяння цьому процесу з боку НБУ та Акціонера Банку, та яка має влив на припущення, що лежать в основі оцінок та прогнозів керівництва, і, відповідно, може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, він не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

3. Основні положення облікової політики

Зміни в обліковій політиці

Принципи обліку, прийняті при підготовці цієї річної окремої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувались при підготовці річної окремої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, за виключенням застосування нових стандартів та поправок до них, які були вперше застосовані з 1 січня 2022 року. Характер та вплив цих змін розкритий нижче.

Банк вперше застосував деякі поправки до стандартів, які вступили в силу з 1 січня 2022 року або після цієї дати. Банк достроково не застосовував будь-які стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

Застосування перелічених нижче поправок та зміни до стандартів та тлумачень не мало впливу на річну окрему фінансову звітність Банку:

- поправки до МСФЗ (IFRS) 3 – «Посилання на Концептуальні засади»;
- поправки до МСФЗ (IAS) 16 – «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»;
- поправки до МСФЗ (IAS) 37 – «Обтяжливі договори – витрати на виконання договору»;
- поправки до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» – «Комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» для припинення визнання фінансових зобов'язань»;

- поправки до МСФЗ (IFRS) 1 – дочірня організація, вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності»;
- поправки до МСБО (IAS) 41 – оподаткування при оцінці справедливої вартості.

Фінансові активи і зобов'язання

Первісне визнання

Дата визнання

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, окрім кредитів клієнтам та коштів клієнтів, первісно визнаються на дату укладення угоди, тобто на дату, з якої Банк стає стороною по договору, який визначає умови відповідного інструмента. Це є угоди на стандартних умовах, до яких відносяться операції з купівлі-продажу фінансових активів, умови яких потребують поставки активів протягом проміжку часу, який встановлений законодавством або прийнятий на ринку. Кредити клієнтам визнаються в момент перерахування коштів на рахунки клієнтів. Кошти клієнтів визнаються в момент перерахування коштів на рахунки в Банку.

Первісна оцінка фінансових інструментів

Фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю, включаючи витрати, безпосередньо пов'язані з угодою, окрім випадків, коли фінансові активи та фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Дебіторська заборгованість оцінюється за ціною угоди. Якщо справедлива вартість фінансових інструментів при первісному визнанні відрізняється від ціни угоди, Банк визнає прибуток або збиток «першого дня».

Класифікація та визначення категорії оцінки усіх фінансових активів, за виключенням дольових та похідних інструментів, при первісному визнанні здійснюється, виходячи з бізнес-моделі, яку використовує Банк для управління певною групою активів, до якої відноситься фінансовий актив, а також із характеристик грошових потоків за цим фінансовим активом, передбачених договором.

Бізнес-модель визначається на рівні груп фінансових активів, управління якими здійснюється у сукупності для досягнення певної бізнес-цілі.

Усі боргові фінансові активи відносяться до однієї із трьох бізнес-моделей:

- бізнес-модель «Утримання активу для цілей отримання контрактних (передбачених договором) грошових потоків» (БМ 1);
- бізнес-модель «Утримання активу як для отримання контрактних грошових потоків, так і для цілей продажу» (БМ 2);
- бізнес-модель «Використання активу для отримання максимальних грошових потоків від продажу» або «Бізнес-модель інша, ніж БМ 1 та БМ 2» (БМ 3).

На дату первісного визнання кожного боргового фінансового активу, окрім тих, які Банк класифікував як такі, що оцінюються за СВПЗ, для цілей усунення або значного зменшення непослідовності оцінки або визнання, а також тих, управління якими здійснюється відповідно до БМ 3, Банк проводить аналіз контрактних грошових потоків за таким фінансовим активом.

Основною ціллю проведення аналізу контрактних грошових потоків (SPPI тест) є визначення того, чи відповідають умови договору за фінансовим активом базовому кредитному договору та виявлення тих умов договору, в результаті наявності яких виникають додаткові ризики чи/та додаткова волатильність договірних грошових потоків, які не притаманні базовому кредитному договору.

Банк проводить SPPI тест на рівні окремого боргового фінансового активу / групи боргових фінансових активів відповідної категорії активів, управління якими здійснюється за БМ 1 чи БМ 2.

Категорії оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань

В залежності від бізнес-моделі та результатів проходження SPPI-тесту боргові фінансові активи можуть бути класифіковані наступним чином:

- активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю (БМ 1, SPPI тест пройдено);
- активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (БМ 2; SPPI-тест пройдено);
- активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (БМ 1 чи БМ 2 та при цьому SPPI-тест не пройдено, БМ 3).

Банк класифікує і оцінює похідні інструменти і інструменти, передбачені для торгівлі, за СВПЗ.

Фінансові зобов'язання, окрім зобов'язань з кредитування та фінансових гарантій, оцінюються за амортизованою собівартістю або за СВПЗ, якщо вони є такими, що передбачені для торгівлі, та похідними інструментами, або за власним розсудом класифіковані за СВПЗ.

Кредити та аванси банкам, кредити та аванси клієнтам, інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

Банк оцінює фінансові активи за амортизованою собівартістю, тільки якщо виконуються обидві наступні умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків (БМ 1);
- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу та процентів на непогашену частину основної суми боргу.

Такі активи відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки відображаються в окремому звіті про прибутки та збитки при припиненні визнання або знеціненні, а також у процесі амортизації.

Боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Банк оцінює боргові інструменти за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВІСД), якщо виконуються одночасно обидві наступні умови:

- інструмент утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансового активу (БМ 2);
- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу та процентів на непогашену частину основної суми боргу (тобто дотримуються критерії тесту SPPI).

Боргові інструменти, які оцінюються за СВІСД, в подальшому оцінюються за справедливою вартістю, а прибуток або збиток, які виникають в результаті змін справедливої вартості, визнаються в іншому сукупному доході. Процентний дохід та прибуток або збиток від зміни валютного курсу визнаються в складі прибутку або збитку таким самим чином, як і у випадку фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю. У випадку вибуття боргового інструменту, який оцінюється за СВІСД, накопичений прибуток або збиток, раніше визнаний у складі іншого сукупного доходу, рекласифікується зі складу іншого сукупного доходу у склад прибутку або збитку. За всіма борговими фінансовими активами, які обліковуються за СВІСД, банк визнає резерв за очікуваними кредитними збитками (ОКЗ). Порядок визнання ОКЗ за такими активами визначений у Примітці 29.

Дольові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

При первісному визнанні дольових фінансових активів за власним розсудом може прийняти рішення, без права відміни в подальшому, класифікувати такі активи як такі, що оцінюються по СВІСД, якщо вони відповідають визначенню дольового інструменту згідно з МСФО (IAS) 32 і не призначені для торгівлі. Рішення про таку класифікацію приймається по кожному інструменту окремо.

Для дольових фінансових інструментів, що класифікуються як такі, що оцінюються за СВІСД, всі реалізовані та нереалізовані доходи та витрати, крім дивідендних доходів, визнаються у складі іншого сукупного доходу, без права подальшої рекласифікації до прибутку або збитку. Дивіденди визнаються в складі прибутку або збитку, коли встановлено право на отримання дивідендів. Дольові інструменти, що оцінюються за СВІСД, не оцінюються на предмет зменшення корисності. У випадку вибуття таких інструментів, накопичений резерв переоцінки рекласифікується до складу нерозподіленого прибутку.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки

До даної категорії відносяться фінансові активи та фінансові зобов'язання, які при первісному визнанні були класифіковані таким чином на власний розсуд Банку, або в обов'язковому порядку повинні оцінюватись за справедливою вартістю через прибутки або збитки згідно з МСФЗ (IFRS) 9. Так, Банк може при первісному визнанні визнати фінансовий інструмент як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибутки або збитки, у разі виконання одного з наступних критеріїв. Рішення про таку класифікацію приймається по кожному інструменту окремо:

якщо таке рішення усуває або значно зменшує неузгодженість обліку, що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків або збитків за ними на різних основах; або

група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування; або

фінансове зобов'язання містить один або кілька вбудованих похідних інструментів і основний контракт не є активом, що належить до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9, за винятком випадків, коли вбудований похідний інструмент (вбудовані похідні інструменти) не змінює (змінюють) значно ті грошові потоки, які в іншому разі були б обов'язковими за договором, або без проведення аналізу або майже без проведення аналізу при першому розгляді подібного гібридного інструменту стає зрозумілим, що відокремлення вбудованого похідного інструмента (вбудованих похідних інструментів) забороняється.

Всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «тільки платежі в рахунок основного боргу та процентів на непогашену суму основної заборгованості» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Відповідно з даним критерієм такі інструменти як облігації внутрішньої державної позики, що передбачають індексацію номінальної вартості за строками погашення відповідно до змін середньозваженого обмінного курсу гривні до долара США на міжбанківському ринку за місяць, що передує випуску, та місяць до дати погашення (Примітка 11), оцінюються за СВПЗ.

Фінансові активи та зобов'язання, які оцінюються за СВПЗ, визнаються у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю. Зміни справедливої вартості визнаються у складі прибутку або збитку, окрім зміни справедливої вартості фінансових зобов'язань, які класифіковані на власний розсуд Банку в категорію за справедливою вартістю через прибутки/збитки, що викликана зміною власного кредитного ризику, що визнаються у складі іншого сукупного доходу.

Проценти, отримані за активами, які в обов'язковому порядку оцінюються за СВПЗ, обліковуються із використанням передбаченої договором процентної ставки.

Фінансові активи, передбачені для торгівлі

Банк класифікує фінансові активи як утримувані для торгівлі тоді, коли вони були придбані або випускаються в основному для короткострокового отримання прибутку через торгову діяльність. Активи, передбачені для торгівлі, обліковуються та оцінюються у звіті про фінансовий стан за СВПЗ. Зміни справедливої вартості та процентні доходи за фінансовими активами, передбаченими для торгівлі, визнаються в окремому звіті про прибутки та збитки у складі чистих прибутків/(збитків) від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі.

До цієї класифікації входять боргові цінні папери, які були придбані банком з метою продажу в найближчому майбутньому.

Фінансові гарантії, акредитиви та зобов'язання з надання кредитів

У ході звичайної господарської діяльності Банк надає фінансові гарантії у формі акредитивів, гарантій та авалів. Договори фінансової гарантії первісно визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю в статті «Інші фінансові зобов'язання», в розмірі отриманої комісії. Після первісного визнання зобов'язання Банку за кожним договором гарантії оцінюється за більшим з двох значень: сумою амортизованої комісії та оціночного резерву під ОКЗ.

Збільшення зобов'язання, пов'язане з договорами фінансової гарантії, відображається в окремому звіті про прибутки та збитки. Отримана комісія визнається в окремому звіті про прибутки та збитки на рівномірній основі протягом строку дії договору гарантії.

Договірна номінальна вартість фінансових гарантій не відображається у окремому звіті про фінансовий стан.

Рекласифікація фінансових активів та фінансових зобов'язань

Банк здійснює перекласифікацію фінансових активів тоді й лише тоді, коли він змінює свою бізнес-модель управління ними. Перекласифікація фінансових зобов'язань неможлива.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку, кошти в НБУ, депозити та кредити овернайт у банках, депозитні сертифікати НБУ строком до 90 днів, короткострокові депозити, класифіковані як грошові еквіваленти та договори зворотного «репо» зі строком погашення до дев'яноста днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями, та які не є знеціненими на індивідуальній основі.

Банківські метали

Золото та інші банківські метали відображаються за справедливою вартістю, яка приблизно відповідає цінам покупки НБУ з дисконтом стосовно котирувань Лондонської біржі металів. Зміни в цінах покупки НБУ відображаються як чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти в окремому звіті про прибутки та збитки.

Договори «репо» і зворотного «репо» та кредитування під заставу цінних паперів

Договори продажу та зворотної покупки цінних паперів (договори «репо») розглядаються у звітності як забезпечені фінансові операції. Цінні папери, реалізовані за договорами «репо», продовжують відображатись в окремому звіті про фінансовий стан та переводяться до категорії цінних паперів, наданих як застава за договорами «репо», у випадку наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу таких цінних паперів, що випливає з умов контракту або загальноприйнятої практики. Відповідні зобов'язання включаються до складу коштів банків або коштів клієнтів. Придбані цінні папери за договорами зворотного продажу (зворотного «репо») відображається у складі грошових коштів та їх еквівалентів, кредитів та авансів банкам або кредитів та авансів клієнтам, залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу і ціною зворотної покупки розглядається як проценти і нараховується протягом строку дії договорів «репо» за методом ефективної процентної ставки.

Цінні папери, передані на умовах позики контрагентам, продовжують відображатися у річній окремій фінансовій звітності. Цінні папери, залучені на умовах позики, визнаються в річній окремій фінансовій звітності тільки при реалізації третім особам і відображаються в окремому звіті про прибутки та збитки як чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Зобов'язання щодо їх повернення відображається за справедливою вартістю в складі зобов'язань за торговими операціями.

Похідні фінансові інструменти

Похідний фінансовий інструмент – це фінансовий інструмент, який має всі три такі характеристики:

його вартість змінюється у відповідь на зміни встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни товару, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності, або подібної базової змінної;

не вимагає початкових чистих інвестицій або вимагає початкові чисті інвестиції, які є меншими, ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів;

розрахунки за ним здійснюються на майбутню дату.

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форвардні операції та свопи на валютному ринку, а також свопи процентних ставок. Ці фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що грунтується на поточній ринковій і договірній вартості відповідних базових інструментів та інших факторах. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються у складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю – у складі зобов'язань. Доходи і витрати від операцій із валютними форвардами та свопами відображаються в окремому звіті про прибутки та збитки у складі чистого прибутку/(збитку) від переоцінки іноземної валюти, доходи і витрати від операцій із процентними свопами відображаються в окремому звіті про прибутки та збитки у складі чистих прибутків/(збитків) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Вбудовані похідні інструменти

Вбудований похідний інструмент – це компонент гібридного (комбінованого) інструменту, який також включає основний договір про непохідний інструмент, результатом чого є варіювання деяких грошових потоків від комбінованого інструменту. Вбудований похідний фінансовий інструмент визнає зміни деяких або всіх грошових потоків, які в іншому випадку визначались би договором, згідно обумовленій процентній ставці, ціни фінансового інструмента, ціни товару, валютного курсу, індексу цін або ставок, кредитного рейтингу або кредитного індексу або будь-якої іншої змінної, за умови, що у випадку з не фінансовою змінною, вона не є специфічною для будь-якої сторони по договору. Похідний інструмент, який прив'язаний до фінансового інструменту, однак по договору може бути переданий незалежно від такого інструменту або укладений з іншим контрагентом, відмінним від контрагента за даним фінансовим інструментом, не є вбудованим похідним інструментом, а є окремим фінансовим інструментом.

Вбудований похідний фінансовий інструмент, який є компонентом гібридного (комбінованого) інструменту з основним інструментом, що є фінансовим активом, не відокремлюється, а обліковується у складі такого комбінованого фінансового інструменту, класифікованого в цілому як фінансовий інструмент, який оцінюється за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Векселя

Придбані Банком векселі відносяться до складу торгових цінних паперів або до складу кредитних коштів в залежності

від мети та умов їх придбання, та відображаються у звітності на основі принципів облікової політики, які застосовуються до відповідної категорії активів.

Позикові кошти

Емітовані фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, причому сутність договірних домовленостей передбачає, що Банк має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику чи виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів чи іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають заборгованість перед банками в т.ч. НБУ, заборгованість перед клієнтами, емітовані боргові цінні папери, кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій та субординований борг. Після первісного визнання позикові кошти надалі відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки відображаються в окремому звіті про прибутки та збитки, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

В разі придбання Банком власної заборгованості вона виключається з окремого звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та сумою сплачених коштів відображається в окремому звіті про прибутки та збитки.

Оренда

Фінансова оренда – Банк як орендодавець

Банк визнає дебіторську заборгованість з орендних платежів у сумі, що дорівнює сумі чистих інвестицій в оренду, починаючи з дати початку строку оренди. Фінансовий дохід розраховується за схемою, що відображає постійну періодичну норму доходності на балансову суму чистих інвестицій. Первісні прямі витрати включаються до первісної суми дебіторської заборгованості з орендних платежів.

Операційна оренда – Банк як орендодавець

Банк відображає в окремому звіті про фінансовий стан активи, що є предметом операційної оренди, відповідно до виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається в окремому звіті про прибутки та збитки протягом строку оренди у складі інших доходів. Сукупна вартість знижок, що надаються орендарям, рівномірно відображається як зменшення орендного доходу протягом строку оренди. Первісні прямі витрати, понесені у зв'язку із договором операційної оренди, додаються до балансової вартості активу, що здається в оренду.

Оренда – Банк як орендар

Активи у формі права користування

Банк визнає активи у формі права користування на дату початку оренди (тобто дату, на яку базовий актив стає доступним для використання). Активи у формі права користування оцінюються за первісною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення, з коригуванням на переоцінку зобов'язань з оренди. Первісна вартість активу у формі права користування включає величину визнаних зобов'язань з оренди, понесені початкові прямі витрати та орендні платежі, сплачені на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів за оренду. Якщо у Банку відсутня достатня впевненість в тому, що він отримає право власності на орендований актив наприкінці строку оренди, визнаний актив у формі права користування амортизується прямолінійним методом протягом коротшого з наступних періодів: передбачуваний строк корисного використання активу або термін оренди. Активи у формі права користування перевіряються на предмет знецінення.

Зобов'язання з оренди

На дату початку оренди Банк визнає зобов'язання з оренди, які оцінюються за теперішньою вартістю орендних платежів, які будуть здійснені протягом терміну оренди. Орендні платежі включають фіксовані платежі за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів по оренді до отримання, змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, і суми, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості. Орендні платежі також включають ціну виконання опціону на купівлю, якщо є достатня впевненість в тому, що Банк виконає цей опціон, і виплати штрафів за припинення оренди, якщо термін оренди відображає потенційне виконання Банком опціону на припинення оренди. Змінні орендні платежі, що не залежать від індексу або ставки, визнаються як витрати в тому періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Для розрахунку теперішньої вартості орендних платежів Банк використовує ставку залучення додаткових позикових коштів на дату початку оренди, якщо процентна ставка, закладена в договорі оренди, не може бути легко визначена. Після дати початку оренди величина зобов'язань з оренди збільшується для відображення нарахування відсотків і

зменшується для відображення здійснених орендних платежів. Крім того, в разі модифікації, зміни терміну оренди, зміни по суті фіксованих орендних платежів або зміни оцінки опціону на придбання базового активу проводиться переоцінка балансової вартості зобов'язання за орендою.

Короткострокова оренда і оренда активів з низькою вартістю

Банк не визнає договір орендою у разі короткострокової оренди або оренди, за якою базовий актив має низьку вартість, і не відображає в обліку актив з права користування та орендне зобов'язання. За такими договорами орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди, визначеного умовами договору.

Короткостроковою орендою є оренда, яка на дату початку оренди відповідно до умов договору оренди має строк оренди 12 місяців або менше, і цей договір не містить умови автоматичної пролонгації строку оренди та банк не має наміру продовжувати строк оренди, визначений договором, або придбавати базовий актив. Низькою вартістю базового активу є вартість, яка є меншою за гривневий еквівалент 5 000,00 доларів США за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України станом на дату укладання відповідного договору оренди.

Суттєві судження при визначенні строку оренди в договорах з опціоном на продовження

Банк визначає строк оренди, виходячи зі строку оренди, визначеного умовами укладеного договору станом на дату укладання такого договору.

У разі, якщо відповідно до умов договору оренди строк оренди на дату початку оренди складає 12 місяців або менше, при цьому договір оренди передбачає автоматичну пролонгацію та банк має намір продовжувати оренду, строк оренди за таким договором визначається як строк, визначений договором, збільшений на строк пролонгації.

Згортання

Згортання фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо в окремому звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати згортання або наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання. Таке право на згортання (а) не повинне ставитися у залежність від майбутніх подій, і (б) повинне мати юридичну силу у всіх наступних обставинах: (I) в ході звичайної діяльності, (II) у разі невиконання зобов'язань (дефолту) та (III) у разі неплатоспроможності або банкрутства.

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань

Припинення визнання у зв'язку із суттєвою модифікацією умов інструмента

Фінансові активи

Банк припиняє визнавати фінансовий актив, коли умови договору з клієнтом переглядаються таким чином, що по суті він стає новим кредитом. При оцінці того, чи повинен припиняти своє визнання фінансовий актив, Банк серед іншого враховує такі фактори, як зміна валюти фінансового інструменту, зміна сторони за договором, перегляд відсоткової ставки до ринкової, а також те, чи призводить модифікація до того, що інструмент більше не відповідає критеріям SPPI-тесту. При первісному визнанні кредити відносяться до Етапу 1 для цілей оцінки ОКЗ за винятком випадків, коли створений кредит визнається придбаним або створеним кредитно-знецінені фінансовим активом.

Якщо модифікація не призводить до припинення визнання фінансового активу, Банк на основі зміни грошових потоків за інструментом, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, визнає прибуток або збиток від модифікації фінансових активів у статті «Інші адміністративні та операційні витрати» в окремому звіті про прибутки та збитки.

Фінансові зобов'язання

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, в обліку припиняється визнання первісного зобов'язання, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань в окремому звіті про прибутки та збитки.

Умови вважаються суттєво різними, якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків на нових умовах, включаючи будь-які сплачені комісії за вирахуванням будь-яких комісій, що були одержані та дисконтовані за первісною ефективною ставкою відсотка, відрізняється принаймні на 10 відсотків від дисконтованої теперішньої вартості залишкових грошових потоків за первісним фінансовим зобов'язанням. Якщо обмін борговими інструментами або зміна умов обліковується як погашення, то будь-які сплачені витрати або комісії визнаються як частина прибутку або збитку від погашення. Якщо обмін або зміна умов не обліковується як погашення, то будь-які

сплачені витрати або комісії коригують балансову вартість зобов'язання та амортизуються протягом залишку строку зміненого зобов'язання.

Припинення визнання, не пов'язане із суттєвою модифікацією

Фінансові активи

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі:

якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;

якщо Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі третій стороні на умовах «транзитної угоди»;

якщо Банк або (а) передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або (б) не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

Управління активами

Банк надає послуги з довірчого управління коштами фондів фінансування будівництва («ФФБ»). Банк виступає агентом в рамках таких угод, і його відповідальність обмежується фідуціарними обов'язками, які широко застосовуються в діяльності з довірчого управління активами. Відповідно, Банк немає зобов'язань стосовно фондів в довірчому управлінні. Фонди в довірчому управлінні не є юридичними особами за законодавством України. Повноваження з управління діяльністю таких фондів фактично передані Банку. Фонди мають свої поточні рахунки в Банку, на яких утримуються грошові кошти, які ще не були інвестовані в активи, що відповідають вимогам інвестиційної програми певного фонду.

Оподаткування

Розрахунок поточних податкових витрат здійснюється у відповідності до податкового законодавства України. Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток відображаються стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, за винятком випадків, коли відстрочений податок на прибуток виникає в результаті первісного відображення гудвілу, активу або зобов'язання за операцією, що не являє собою об'єднання бізнесу, і яка на момент здійснення не впливає ані на бухгалтерський прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток.

Відстрочені податкові активи відображаються лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке набуло або фактично набуло чинності на звітну дату.

Відстрочений податок на прибуток відображається стосовно всіх тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями у дочірні та асоційовані підприємства, а також спільні підприємства, за винятком випадків, коли час сторнування тимчасової різниці піддається контролю, та існує ймовірність того, що тимчасова різниця не буде сторнована в досяжному майбутньому.

Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Банку. Ці податки відображаються у складі інших адміністративних та операційних витрат окремого звіту про прибутки і збитки.

Основні засоби

Обладнання відображається за фактичною вартістю без урахування вартості повсякденного обслуговування, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопиченого зменшення корисності.

Після первісного визнання за фактичною вартістю будівлі та земля відображаються за переоціненою вартістю, що є справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації і будь-яких

подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка проводиться з достатньою періодичністю, щоб уникнути суттєвих розбіжностей між справедливою вартістю переоціненого активу і його балансовою вартістю. Приріст вартості від переоцінки відображається як резерв дооцінки основних засобів у складі іншого сукупного доходу, за вирахуванням сум відновлення попереднього зменшення вартості цього активу, раніше відображеного в окремому звіті про прибутки та збитки. В цьому випадку сума збільшення вартості активу відображається в окремому звіті про прибутки та збитки. Зменшення вартості від переоцінки відображається в окремому звіті про прибутки та збитки за вирахуванням безпосереднього згортання такого зменшення проти попереднього приросту вартості того ж активу, відображеного в резерві дооцінки основних засобів.

Перенесення сум із резерву дооцінки основних засобів до складу нерозподіленого прибутку здійснюється в розмірі різниці між сумою амортизації, що розраховується виходячи з переоціненої балансової вартості активів, і сумою амортизації, що розраховується виходячи з первісної вартості активів. Крім цього, під час проведення переоцінки основних засобів накопичена на дату переоцінки амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. При цьому переоцінена вартість об'єкта на дату переоцінки дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю. При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву дооцінки, переноситься до складу нерозподіленого прибутку.

Балансова вартість основних засобів оцінюється на предмет зменшення корисності, коли події або зміни в обставинах свідчать про те, що балансова вартість не може бути відшкодована.

Нарахування амортизації активу починається з дати його введення в експлуатацію (що є датою коли актив придатний для використання). Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби активів:

	Років
Будівлі	15-75 років
Меблі, інвентар та інші активи	2-25 років
Обладнання та комп'ютери	2-15 років
Транспортні засоби	5 років

Амортизація поліпшення орендованого майна (витрати на перебудову приміщень у договорі оренди) нараховується протягом строку, що не перевищує строк оренди.

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів переглядаються та коригуються, за необхідності, наприкінці кожного звітного року.

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших операційних витрат у періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають придбані комп'ютерне програмне забезпечення та ліцензії. Нематеріальні активи первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби, що становить 5-10 років, та оцінюються на предмет зменшення корисності у разі наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються принаймні щорічно наприкінці кожного фінансового року.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – це нерухоме майно, яке утримує Банк для отримання прибутку від надання його в оренду або від збільшення його вартості і яке не використовується Банком.

Інвестиційна нерухомість первісно визнається за собівартістю, включаючи витрати на проведення операції, і потім переоцінюється за справедливою вартістю, виходячи з її ринкової вартості.

Прибутки та збитки в результаті зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості відображаються у окремому звіті про прибутки та збитки як прибутки/(збитки) за вирахуванням (збитків)/прибутків від переоцінки інвестиційної нерухомості в тому році, в якому вони виникли.

Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу

Банк класифікує непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись в основному шляхом продажу, а не в ході їх використання. Для цього непоточні активи мають бути наявні для негайного продажу в їх теперішньому стані тільки на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів, при цьому їх продаж має характеризуватись високим ступенем імовірності.

Висока ймовірність продажу означає твердий намір керівництва Банку дотримуватися плану продажу непоточного активу. При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця й виконання такого плану. У подальшому непоточний актив має активно пропонуватись для продажу за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім цього, відображення продажу як завершеної операції має очікуватись протягом одного року з дати класифікації непоточних активів, класифікованих як утримуваних для продажу.

Банк оцінює непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу, за найменшим із значень: балансової вартості та справедливої вартості за вирахування витрат на продаж. У разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе знецінення балансової вартості активів, класифікованих як утримуваних для продажу, Банк відображає збиток від зменшення корисності.

Резерви під покриття інших збитків

Резерви визнаються, коли внаслідок певних подій у минулому Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, для врегулювання якого, з великим ступенем вірогідності, буде необхідним відтік ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Банк має додаткову пенсійну програму з визначеними внесками, крім участі в державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Відповідні витрати нараховуються в тих періодах, до яких відноситься зароблена заробітна плата. Сума внеску до сплати за програмою з визначеними внесками визначається з урахуванням вартості наданих працівниками послуг Банку і відображається у складі витрат на виплати працівникам. Несплачені внески відображаються у складі зобов'язань. Крім цього, Банк не має програм додаткових виплат працівникам після припинення трудової діяльності або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

Статутний капітал

Прості акції показуються у складі капіталу. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як додатковий капітал.

Прибуток або збиток, що виникають в результаті операцій з акціонером, визнаються в складі капіталу як результат від операцій з акціонером.

Звітність за сегментами

Сегментна звітність Банку ґрунтується на таких операційних сегментах: корпоративний бізнес, середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор, роздрібний бізнес та міжбанківський та інвестиційний бізнес.

Умовні зобов'язання

Умовні зобов'язання не відображаються у окремому звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоймовірним. Умовні активи не визнаються у окремому звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигод є імовірним.

Гарантії виконання

Гарантії виконання є договорами, які передбачають виплату компенсації на користь однієї з сторін, у випадку не виконання зобов'язань іншою стороною. Гарантії виконання первісно визнаються за справедливою вартістю, що підтверджується сумою отриманої комісії за її надання, яка в подальшому амортизується на комісійні доходи Банку від позабалансових операцій прямолінійним методом протягом строку дії гарантії виконання. Гарантії виконання обліковуються на позабалансових рахунках в сумі наданих гарантійних зобов'язань. В подальшому гарантії виконання оцінюються за більшим з двох значень: сумою амортизованої комісії та резерву під відшкодування можливих втрат за наданою гарантією виконання.

Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені. Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання таких критеріїв:

Процентні та аналогічні доходи та витрати

Процентний дохід по всім фінансовим інструментам, які оцінюються за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та фінансовим інструментам, які класифіковані на власний розсуд як СВПЗ, розраховується із використанням методу ефективної процентної ставки. Ефективна процентна ставка (ЕПС) – ставка, яка точно дисконтує розрахункові майбутні грошові потоки протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту або, більш короткого періоду, де це доречно, до чистої балансової вартості фінансового активу.

При обчисленні ЕПС враховуються усі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємного частиною ЕПС, але не враховуються майбутні збитки за кредитом.

Якщо очікування стосовно грошових потоків за фінансовим активам переглядаються з причин, не пов'язаних з кредитним ризиком, коригування розкривається у звіті про фінансовий стан як позитивні або від'ємні зміни балансової вартості активу та як збільшення або зменшення процентного доходу. Сума даного коригування в подальшому амортизується та визнається у складі прибутку або збитку у статті «Процентний дохід, обчисленний із застосуванням методу ефективного відсотка».

Банк розраховує процентний дохід, застосовуючи ЕПС до валової балансової вартості фінансових активів, окрім кредитно-знецінених фінансових активів.

Для фінансового активу, який стає кредитно-знеціненим, а, відповідно, відноситься до Етапу 3, Банк розраховує процентний дохід, застосовуючи ефективну процентну ставку до чистої амортизованої вартості даного фінансового активу. Якщо дефолт по фінансовому активу ліквідується, і він перестає бути кредитно-знеціненим, Банк повертається до розрахунку процентного доходу на основі валової балансової вартості такого активу.

Для придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу Банк розраховує процентний дохід із застосуванням ефективної процентної ставки, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої вартості фінансового активу. Ефективна процентна ставка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, – це ставка, яка при первісному визнанні дисконтує розрахункові майбутні грошові потоки (включаючи кредитні збитки) до амортизованої вартості активу, який є створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом.

При відновленні корисності за кредитно-знеціненими фінансовими активами у результаті погашення клієнтом заборгованості за нарахованими доходами, незалежно від того чи призводить таке відновлення корисності до переведення фінансового активу з Етапу 3, різниця між сумою процентів, розрахованих за ефективною процентною ставкою на валову балансову вартість, та процентними доходами, розрахованими за ефективною процентною ставкою на амортизовану собівартість фінансового активу, відображається як коригування (зменшення) суми витрат за очікуваними кредитними збитками у межах суми, яка була визнана як коригування процентних доходів у минулих періодах.

Процентний дохід по всім фінансовим інструментам, які в обов'язковому порядку оцінюються за СВПЗ, обліковуються із використанням передбаченої договором процентної ставки у складі рядка «Інші процентні доходи» в окремому звіті про прибутки та збитки.

Комісійні доходи

Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, що надаються клієнтам. Комісійні доходи можна розділити на такі дві категорії:

Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду

Комісійні доходи, отримані від надання послуг протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та винагороди за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультаційні послуги. Комісійні доходи, пов'язані з наданням кредитів, переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом.

Комісійні доходи від надання послуг із проведення операцій

Комісійні доходи, отримані за проведення або участь у переговорах щодо здійснення операцій від імені третьої

сторони, наприклад, укладання угоди про придбання акцій чи інших цінних паперів або придбання чи продаж компанії, визнаються по завершенні відповідної операції. Комісійні доходи або частина комісійних доходів, пов'язана з певними показниками доходності, визнаються після дотримання відповідних критеріїв.

Дивідендний дохід

Дохід визнається у момент виникнення права Банку на отримання платежу.

Операції в іноземній валюті

Річна окрема фінансова звітність представлена в гривнях («грн.»), що є функціональною валютою та валютою подання фінансової звітності Банку. Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються в окремому звіті про прибутки та збитки як чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дати первісних операцій. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості. Різниці між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом НБУ на дату такої операції також включаються до результату торгових операцій в іноземній валюті. Офіційні обмінні курси НБУ станом на 31 грудня 2022 та 2021 років становили 36,5686 та 27,2782 гривень за 1 долар США і 38,951 та 30,9226 гривень за 1 євро відповідно.

Інвестиції в дочірні компанії

Інвестиції в дочірні компанії включають інвестиції в дочірні підприємства «Лізингова компанія «Укрексімлізинг» та ТОВ «Ексімлізинг». Ці інвестиції обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопичених збитків від знецінення. Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років первісна вартість за вирахуванням накопичених збитків від знецінення інвестицій в дочірні компанії становить нуль.

Майбутні зміни в обліковій політиці

Нижче наведено нові стандарти, поправки та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату публікації фінансової звітності Банку. Банк планує застосувати ці нові стандарти, виправлення та роз'яснення, якщо застосовно, після їх набуття чинності.

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти»

У травні 2017 року Рада МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 *«Договори страхування»*, новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 набере чинності, він замінить МСФЗ (IFRS) 4 *«Страхові контракти»*, який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестрахування) незалежно від виду організації, яка їх випускає, а також до певних запобіжних заходів і фінансовим інструментам з умовами дискреційної участі. Є кілька винятків зі сфери застосування стандарту. МСФЗ (IFRS) 17 вводить нові облікові вимоги для банківських продуктів з характеристиками договорів страхування, що може вплинути на визначення того, які інструменти або їх компоненти будуть належати до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9 або МСФЗ (IFRS) 17.

Кредитні карти і аналогічні продукти, які надають страхове покриття: більшість емітентів таких продуктів зможуть продовжувати застосовувати існуючий порядок обліку і враховувати їх в якості фінансових інструментів згідно з МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 17 виключає зі своєї сфери застосування договори кредитних карт (або аналогічні договори, які закріплюють кредитні угоди або угоди про обслуговування платежів), які відповідають визначенню договору страхування, в тому і тільки в тому випадку, якщо організація не відображає оцінку страхового ризику, пов'язаного з окремим клієнтом, при визначенні ціни договору з цим клієнтом.

Коли страхове покриття надається в рамках договірних умов кредитної картки, емітент повинен:

- відокремити компонент страхового покриття і застосовувати до нього МСФЗ (IFRS) 17;
- застосовувати інші стандарти (наприклад, МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IFRS) 15 або МСФЗ (IAS) 37) до інших компонентів.

Договори позики, які відповідають визначенню договору страхування, але обмежують суму компенсації за страховими випадками сумою, яка в іншому випадку була б потрібна для врегулювання обов'язки власника поліса, створеної цим договором: емітенти таких позик (наприклад, позик, що передбачають звільнення від їх погашення в разі смерті позичальника) мають право вибору застосовувати МСФЗ (IFRS) 9 або МСФЗ (IFRS) 17. Таке рішення приймається на рівні портфеля і не підлягає перегляду.

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності стосовно звітності за період, починаючи з 1 січня 2023 року або після цієї дати, при цьому вимагається розкриття порівняльної інформації. Допускається застосування до цієї дати за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування.

Очікується, що застосування МСФЗ (IFRS) 17 не буде мати суттєвого впливу на окрему фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IAS) 8 – "Визначення бухгалтерських оцінок"

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

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

Очікується, що ці поправки не будуть мати суттєвого впливу на окрему фінансову звітність Банку.

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

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

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ містять необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, обов'язкова дата набуття чинності цими поправками відсутня.

Банк продовжує оцінювати вплив цих поправок на розкриття інформації про облікову політику.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 – «Класифікація зобов'язань як короткострокових та довгострокових»

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

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

У жовтні 2022 року Рада МСФЗ випустила уточнення до поправки до МСФЗ (IAS) 1, які передбачають, що, якщо право організації відстрочити врегулювання зобов'язання є предметом додаткових умов (ковенант) протягом 12 місяців після звітної дати, організація має розкрити в примітках додаткову інформацію, що дасть можливість користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що за зобов'язаннями потрібно буде сплачувати протягом 12 місяців зі звітної дати. Зокрема, необхідно буде розкрити:

- інформацію щодо сутності ковенант, коли організація має виконати ці додаткові умови, балансову вартість відповідних зобов'язань;
- факти та обставини, які вказують на те, що організація може мати складнощі у виконанні додаткових умов, в тому числі ті, які можуть бути оцінені на кінець звітного періоду.

Ці поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, та застосовуються ретроспективно, з можливістю дострокового застосування. При більш ранньому застосуванні усі вищезазначені зміни застосовуються одночасно. Факт більш раннього застосування має бути розкритий.

Очікується, що ці поправки не будуть мати суттєвого впливу на окрему фінансову звітність Банку.

Наступні змінені стандарти, подані далі, як очікується, не не будуть мати суттєвого впливу на окрему фінансову звітність Банку:

- поправки до МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток» – «Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції». Ці поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати.
- поправки до МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби» – «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді». Ці поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати.

4. Суттєві облікові судження та оцінки

У процесі застосування облікової політики керівництво Банку використовувало свої судження та здійснювало оцінки при визначенні сум, відображених в річній окремій фінансовій звітності. Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає таке:

Очікувані кредитні збитки

Оцінка збитків за всіма категоріями фінансових активів потребує застосування суджень, зокрема, при визначенні очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами необхідно оцінювати розмір та строки виникнення майбутніх грошових потоків і вартість забезпечення. Такі розрахункові оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть вплинути на суми оціночних резервів під зменшення корисності. Результати розрахунку ОКЗ Банку є результатом застосування складних моделей, що включають ряд базових припущень (перш за все, які ґрунтуються на історичних даних) щодо опрацювання різних первинних даних та визначення їх взаємозалежностей. До основних елементів моделей розрахунку ОКЗ, що містять елемент судження і розрахункової оцінки, відносяться наступні:

- критерії, що використовуються Банком для оцінки того, чи відбулося значне зростання кредитного ризику, в результаті чого оціночний резерв під зменшення корисності фінансових активів повинен оцінюватися в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь строк дії фінансового інструменту;
- система внутрішніх кредитних рейтингів, що використовується Банком для визначення ймовірності дефолту (PD);
- виокремлення за спільними характеристиками окремих масивів активів (груп), для яких при розрахунку ОКЗ застосовуватимуться подібні моделі розрахунку;
- визначення взаємозв'язків між макроекономічними сценаріями і економічними даними, наприклад, індексом споживчих цін, приростом ВВП, приростом експорту/імпорту, а також вплив на показники ймовірності дефолту (PD), величини, яка перебуває під ризиком дефолту (EAD), та рівня втрат у разі дефолту (LGD);
- побудова за суттєвими активами (крім віднесених до етапу 1) індивідуальних сценаріїв, у т.ч. визначення ймовірності отримання грошових потоків за різними джерелами походження для різних варіантів розвитку подій (оптимістичний, базовий, песимістичний).

Протягом звітного періоду проводились зміни процесу оцінки очікуваних кредитних збитків у зв'язку з впливом військових дій на території України, що тривають, та здійснено додаткову оцінку кредитних збитків, як описано у Примітці 10.

Загальна сума очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії станом на 31 грудня 2022 року становить 22 757 594 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 18 208 030 тис. грн.). Детальна інформація представлена у Примітках 6, 9, 10, 11, 16 та 25.

Відстрочені податкові активи

Визнаний відстрочений податковий актив у сумі 1 414 884 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 1 190 303 тис. грн.) є сумою податку на прибуток, яка буде відшкодована за рахунок використання оподатковуваного прибутку у майбутньому. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність використання відповідного податкового активу. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми податкового активу, використання якого є можливим у майбутньому, базується на бізнес-плані, за яким очікується отримання прибутку

протягом наступних трьох років. Основні припущення щодо безперервності діяльності та забезпечення прибуткової діяльності у 2023-2025 роках з врахуванням впливу військових дій на території України наведено у Примітці 2.

З огляду на прогнозовані майбутні прибутки в 2023-2025 роках та той факт, що поточне законодавство України не встановлює обмежень щодо терміну використання перенесених податкових збитків, керівництво вважає, що визнання відстроченого податкового активу є доречним.

5. Інформація за сегментами

Для цілей управління Банк визнає такі операційні сегменти (бізнес-напрями):

Корпоративний бізнес-напрям	Сегмент діяльності, спрямований на обслуговування корпоративних клієнтів та продаж продуктів, які потребують індивідуального підходу і надаються переважно корпоративним клієнтам.
Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор	Сегмент діяльності, спрямований на обслуговування клієнтів муніципального та комунального сектору, малого та середнього бізнесу (у тому числі фізичних осіб – підприємців) та на продаж продуктів, які надаються переважно у стандартизованій формі (згідно із затвердженими тарифами та у стандартних процедурах).
Роздрібний бізнес-напрям	Сегмент діяльності, спрямований на обслуговування клієнтів фізичних осіб (окрім фізичних осіб – підприємців) за повним переліком продуктів, та на продаж продуктів, які надаються фізичним особам (населенню) переважно у стандартизованій формі (згідно із затвердженими тарифами та у стандартних процедурах) та не вимагають, як правило, індивідуального підходу.
Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрям	Сегмент діяльності, спрямований на надання послуг учасникам фінансових ринків (грошового, валютного, фондового тощо) та на продаж продуктів, пов'язаних з операціями на фінансових ринках.

Керівництво здійснює моніторинг операційних результатів діяльності кожного з підрозділів окремо для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Результати діяльності сегментів визначаються з урахуванням доходів і витрат від інших сегментів, отриманими в результаті застосування трансферних ставок, як видно з таблиці нижче.

Для цілей сегментної звітності доходи і витрати розподіляються за відповідними сегментами, в тому числі доходи та витрати від інших сегментів визначаються з застосуванням єдиних трансфертних ставок, що встановлюються Комітетом з управління активами та пасивами на основі вартості позик для Банку, які згортаються обсягами контрпозиції на нерозподілені суми. Різниця між міжсегментними витратами та доходами усіх бізнес-напрямів, отриманими із застосуванням трансферних ставок, виникає в результаті GAP розривів між обсягами активів та пасивів за строками та ставками, переоцінки ресурсу, маржинальності ставок bid/offer, що складається з премії за процентний ризик, відсоток за ризик ліквідності, норму обов'язкового резерву тощо.

До нерозподілених сум відносяться:

- дебіторська та кредиторська заборгованість з податку на прибуток, частка розподілених активів та витрат, пов'язаних з роботою ТОП-менеджменту Банку, тобто персоналу, який здійснює функції загального керівництва на рівні всієї системи банку та персоналу, що забезпечує роботу безпосередньо ТОП-менеджменту;
- результат від переоцінки відкритої валютної позиції банку (за винятком частини відкритої валютної позиції, яка виокремлена банком для проведення операцій з купівлі/продажу/конверсії готівкової іноземної валюти та банківських металів та конверсії безготівкової іноземної валюти);
- контрпозиція до міжсегментних витрат та доходів усіх бізнес-напрямів, отриманих із застосуванням трансферних ставок, для цілей усунення впливу на доходи та витрати.

Протягом 2022 року, Банк мав доходи від операцій з підприємством, який контролюється державою (прямо чи опосередковано), або таким, який зазнає суттєвого впливу з боку держави, які становили більше 10% відсотків від загальних доходів Банку, а саме: 3 615 502 тис. грн. (2021 року: 3 677 177 тис. грн.). Доходи від операцій з цим зовнішнім клієнтом відображено у сегменті «Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрям». Аналіз доходів Банку за банківськими продуктами та послугами подано у Примітці 26.

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати та прибутки і збитки, а також певні активи та зобов'язання операційних сегментів Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року:

	Корпоративний бізнес-напрям	*Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор*	*Роздрібний бізнес-напрям*	*Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрям*	*Нерозподілені суми*	*Усього*
Зовнішні клієнти						
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	7 663 169	777 871	26 420	5 042 069	349	13 509 878
Інший процентний доходи	199 025	21 046	–	1 133 548	–	1 353 619
Комісійні доходи	603 232	213 166	286 114	63 922	41 348	1 207 782
Інший доходи	104 124	8 736	17 746	24 684	56 765	212 055
Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	256	–	–	6 086 296	–	6 086 552
Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі	–	–	–	25 410	–	25 410
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 101	108	1 232	66 557	–	68 998
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	225 978	77 912	107 228	1 480 362	–	1 891 480
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	374 455	3 931	–	5 526 513	–	5 904 899
Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	–	–	–	4 646	–	4 646
Прибуток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	–	–	5 533	–	–	5 533
Прибуток від зменшення корисності для нефінансових активів	–	–	1 154	3	–	1 157
Доходи від інших сегментів	8 645 861	2 149 218	1 801 480	6 324 716	(18 921 275)	–
Усього доходи	**17 817 201**	**3 251 988**	**2 246 907**	**25 778 726**	**(18 822 813)**	**30 272 009**
Процентні витрати	(3 359 763)	(1 018 892)	(693 438)	(5 792 510)	(749)	(10 865 352)
Комісійні витрати	(47 102)	(22 801)	(161 359)	(25 757)	(39 496)	(296 515)
Чистий збиток від операцій з іноземною валютою	–	–	–	–	(65 044)	(65 044)
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти	–	–	–	–	(12 580 914)	(12 580 914)
Чистий збиток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	–	–	–	–	(58 644)	(58 644)
Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	(9 800 463)	(453 594)	–	(641 235)	(17 570)	(10 912 862)
Витрати на виплати працівникам	(435 326)	(325 049)	(226 144)	(115 181)	(734 530)	(1 836 230)
Амортизаційні витрати	(25 355)	(29 578)	(27 084)	(4 236)	(21 283)	(107 536)
Інші адміністративні та операційні витрати	(65 048)	(55 495)	(307 716)	(32 133)	(304 295)	(764 687)
Збиток від зменшення корисності для нефінансових активів	(1 888)	(395)	–	–	(40 887)	(43 170)
Збиток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	(214 013)	(9 921)	–	–	–	(223 934)
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку	–	–	–	–	(492 911)	(492 911)
Витрати від інших сегментів	(9 438 115)	(696 637)	(103 242)	(5 349 934)	15 587 928	–
Результати сегментів	**(5 569 872)**	**639 626**	**727 924**	**13 817 740**	**(17 591 208)**	**(7 975 790)**
Доходи від повернення податку						257 486
Збиток за період						**(7 718 304)**
Активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2022 року						
Активи сегменту	79 559 869	5 538 661	2 528 807	144 574 105		232 201 442
Нерозподілені активи					1 954 402	1 954 402
Усього активи						**234 155 844**
Зобов'язання сегменту	119 214 898	25 148 294	33 314 082	53 943 468		231 620 742
Нерозподілені зобов'язання					509 024	509 024
Усього зобов'язання						**232 129 766**

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати та прибутки і збитки, а також певні активи та зобов'язання операційних сегментів Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року:

	Корпоративний бізнес-напрям	*Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор*	*Роздрібний бізнес-напрям*	*Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрям*	*Нерозподілені суми*	*Усього*
Зовнішні клієнти						
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	4 770 912	432 740	43 541	5 176 426	–	10 423 619
Інші процентні доходи	290 142	2 469	-	1 198 825	–	1 491 436
Комісійні доходи	571 829	229 464	316 530	65 599	–	1 183 422
Інші доходи	37 039	11 636	14 725	12 722	60 164	136 286
Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	–	–	449 452	–	449 452
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	–	–	28 674	476	29 150
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	296 598	71 676	27 202	381 498	–	776 974
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	1 588	–	39	55 077	898 658	955 362
Чистий прибуток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	33 283	3 904	–	–	–	37 187
Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	–	–	–	462	–	462
Прибуток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	–	–	52 807	25 391	5 690	83 888
Прибуток від зменшення корисності для нефінансових активів	–	–	–	–	31 112	31 112
Прибуток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	1 213 967	–	–	–	–	1 213 967
Доходи від інших сегментів	(3 620 296)	(298 118)	(31 744)	(6 116 307)	10 066 465	-
Усього доходи	**3 595 062**	**453 771**	**423 100**	**1 277 819**	**11 062 565**	**16 812 317**
Процентні витрати	(2 328 792)	(784 739)	(785 937)	(3 508 535)	(939)	(7 408 942)
Комісійні витрати	(89 607)	(46 258)	(167 025)	(43 346)	(361)	(346 597)
Чистий збиток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	–	–	–	(2 316 452)	(2 316 452)
Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	(1 170 302)	(84 506)	–	–	–	(1 254 808)
Чистий збиток від операцій з іноземною валютою	–	–	–	–	(19 536)	(19 536)
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти	–	(7)	–	–	–	(7)
Чистий збиток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	–	–	(198)	–	–	(198)
Витрати на виплати працівникам	(461 761)	(414 095)	(336 789)	(167 570)	(431 157)	(1 811 372)
Амортизаційні витрати	(25 414)	(29 608)	(29 077)	(8 490)	(20 946)	(113 535)
Інші адміністративні та операційні витрати	(158 008)	(122 547)	(334 066)	(52 048)	(138 297)	(804 966)
Збиток від зменшення корисності для нефінансових активів	–	–	(7 172)	–	–	(7 172)
Збиток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	–	–	(315)	–	–	(315)
Витрати від інших сегментів	3 401 565	1 386 088	1 460 308	3 857 724	(10 105 685)	-
Результати сегментів	**2 762 743**	**358 099**	**222 829**	**1 355 554**	**(1 970 808)**	**2 728 417**
Прибуток за період						**2 728 417**
Активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2021 року						
Активи сегменту	65 215 927	6 255 170	1 386 107	117 172 006		190 029 210
Нерозподілені активи					2 057 755	2 057 755
Усього активи						**192 086 965**
Зобов'язання сегменту	75 975 016	18 103 674	27 004 342	56 847 395		177 930 427
Нерозподілені зобов'язання					1 709 184	1 709 184
Усього зобов'язання						**179 639 611**

Географічна інформація

Більшість доходів відносяться до України. Банк не отримує жодних суттєвих доходів з джерел за межами України. У Банку відсутні непоточні активи, що утримуються за межами України. Аналіз активів та зобов'язань за географічним принципом подано у Примітці 29.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	31 грудня 2022 року	*31 грудня 2021 року*
Грошові кошти		
Готівка	1 822 228	1 344 580
Поточний рахунок в Національному банку України	7 492 711	2 479 707
Кореспонденські рахунки у банках	50 500 410	15 778 623
Депозити та кредити овернайт у банках	4 075 114	2 924 272
	63 890 463	**22 527 182**
Грошові еквіваленти		
Депозитні сертифікати Національного банку України	12 015 123	16 004 872
Короткострокові депозити, класифіковані як грошові еквіваленти	5 537 234	4 367 064
	17 552 357	**20 371 936**
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(56 713)	(16 814)
Грошові кошти та їх еквіваленти	**81 386 107**	**42 882 304**

Станом на 31 грудня 2022 року кореспонденські рахунки у банках включають кошти в сумі 37 577 830 тис. грн., розміщені на поточних рахунках у п'яти банках країн-членів ОЕСР (31 грудня 2021 року: 11 627 933 тис. грн.). Ці банки є основними контрагентами Банку при здійсненні міжнародних розрахунків. Кошти розміщені на звичайних банківських умовах.

Станом на 31 грудня 2022 року депозити та кредити овернайт у банках в сумі 4 075 114 тис. грн. були розміщені в банках країн-членів ОЕСР під ринкові процентні ставки (31 грудня 2021 року: 2 924 272 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2022 року Банк за готівкою у банкоматах, які знаходяться на окупованій території та території проведення активних бойових дій, за якою відсутні достовірні свідчення щодо її втрати, сформував резерв в сумі 300 тис. грн.

7. Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності

Нижче наведені зміни у грошових потоках від фінансової діяльності звіту про рух грошових коштів за 2021 та 2022 роки:

	Інші залучені кошти	*Субординований борг*	*Зобов'язання з лізингу (оренди)*	*Усього*
Балансова вартість на 1 січня 2021 року	**43 108 994**	**4 341 176**	**7 291**	**47 457 461**
Надходження	1 940 133	–	–	1 940 133
Погашення	(15 749 698)	(570 811)	(3 966)	(16 324 475)
Курсові різниці	(1 838 115)	(154 340)	–	(1 992 455)
Інше	1 358 690	(10 428)	2 774	1 351 036
Балансова вартість на 31 грудня 2021 року	**28 820 004**	**3 605 597**	**6 099**	**32 431 700**
Надходження	1 086 236	–	–	1 086 236
Погашення	(10 801 095)	(674 119)	(2 597)	(11 477 811)
Курсова переоцінка	7 280 547	1 135 240	–	8 415 787
Інше	884 892	(11 274)	3 677	877 295
Балансова вартість на 31 грудня 2022 року	**27 270 584**	**4 055 444**	**7 179**	**31 333 207**

Стаття «Інше» включає ефект нарахованих, але несплачених відсотків за позиками від кредитних установ, емітованими єврооблігаціями та субординованим боргом. Банк класифікує сплачені проценти як грошові потоки від операційної діяльності.

Станом на 31 грудня 2022 року були відсутні «Кошти банків» окремого звіту про фінансовий стан, які б відповідали класифікації як «Інші залучені кошти» для фінансової діяльності окремого звіту про рух грошових коштів (31 грудня 2021 року: 1 643 168 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2022 року стаття «Інші залучені кошти» не включає кошти у розмірі 30 774 тис. грн., залучені від українських фінансових організацій, які були включені до категорії коштів для операційної діяльності окремого звіту про рух грошових коштів (31 грудня 2021 року: 60 818 тис. грн.).

8. Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9

У таблиці нижче представлені суми збитків від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності, що визнані у складі прибутків та збитків.

За 2022 рік	*Етап 1 на груповій основі*	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*ПЗФА*	*Усього*
Грошові кошти та їх еквіваленти	32 488	–	–	–	–	–	32 488
Кредити та аванси банкам	(9 194)	–	160	(6)	4 026	–	(5 014)
Повернення раніше списаних кредитів та авансів банкам	–	–	–	–	(4 707)	–	(4 707)
Кредити та аванси клієнтам	995 661	759 990	1 791 108	1 024 577	3 227 643	2 588 909	10 387 888
Повернення раніше списаних кредитів та авансів клієнтам	–	–	–	(44 559)	(258 698)	–	(303 257)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	308 674	–	–	–	–	–	308 674
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	308 030	–	–	–	–	–	308 030
Інші фінансові активи	63 074	–	–	–	–	–	63 074
Фінансові гарантії	(1 689)	1 208	497	(1 720)	–	–	(1 704)
Зобов'язання з надання кредитів	201 385	(4 657)	(85 598)	27 138	–	–	138 268
Акредитиви	(16 396)	–	–	–	–	–	(16 396)
Авалювання векселів	(14)	(1)	–	–	–	–	(15)
Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	**1 882 019**	**756 540**	**1 706 167**	**1 005 430**	**2968 264**	**2 588 909**	**10 907 329**

За 2021 рік	*Етап 1 на груповій основі*	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*ПЗФА*	*Усього*
Грошові кошти та їх еквіваленти	(8 182)	–	–	–	–	–	(8 182)
Кредити та аванси банкам	5 565	–	–	–	470	–	6 035
Кредити та аванси клієнтам	370 439	101 310	(133 341)	139 599	667 156	263 732	1 408 895
Повернення раніше списаних кредитів та авансів клієнтам	–	–	–	(36 621)	(334 732)	–	(371 353)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(5 984)	–	(3 205)	–	–	–	(9 189)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	(7 831)	–	–	–	–	–	(7 831)
Інші фінансові активи	(6 300)	–	–	–	–	–	(6 300)
Фінансові гарантії	2 693	–	–	–	–	–	2 693
Зобов'язання з надання кредитів	171 529	(3 945)	–	(47 017)	–	–	120 567
Акредитиви	35 593	–	–	–	–	–	35 593
Авалювання векселів	17	–	–	(25)	–	–	(8)
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	**557 539**	**97 365**	**(136 546)**	**55 936**	**332 894**	**263 732**	**1 170 920**

Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9, за первісно-знеціненими фінансовими активами (далі – «ПЗФА»), що визнаний у складі прибутків та збитків, в таблицях вище відображений за вирахуванням коригування (сторнування збитку від зменшення корисності) валової балансової вартості ПЗФА в розмірі 42 751 тис. грн. (за 2021 рік: 206 078 тис. грн.).

9. Кредити та аванси банкам

Кредити та аванси банкам включають:

	31 грудня 2022 року	*31 грудня 2021 року*
Кредити та аванси банкам		
Депозити в інших банках	**593 472**	**8 138 142**
короткострокові	209 209	7 807 763
довгострокові	384 263	330 379
Кредити, надані іншим банкам	–	**132 028**
довгострокові	–	132 028
Загальна сума кредитів та авансів банкам	**593 472**	**8 270 170**

Станом на 31 грудня 2022 року кредити та аванси банкам включають кошти, що розміщені у банках України у розмірі 103 861 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 8 209 543 тис. грн.), банках країн-членів ОЄСР – 347 324 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 216 803 тис.грн.), банках інших країн – 220 518 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 182 394 тис. грн.)

Станом на 31 грудня 2021 року кредити та аванси банкам включали гарантійні депозити на суму 8 077 577 тис. грн., розміщені в якості забезпечення кредитів рефінансування Національного банку України, акредитивів і гарантій клієнтів.

Станом на 31 грудня 2022 року кредити та аванси банкам обліковуються за амортизованою собівартістю, за виключенням поточних рахунків у банківських металах в сумі 94 668 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 52 274 тис. грн.), які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів за кредитами та авансами банкам:

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*Усього*
Валова балансова вартість на 1 січня 2022 року	**8 278 490**	**–**	**74 435**	**255 815**	**8 608 740**
Нові створені або придбані активи	729 454	–	–	–	729 454
Завершені (погашені) активи	(6 428 100)	–	(6)	–	(6 428 106)
Переведення в Етап 2	(3 595)	3 595	–	–	–
Переведення в Етап 3	(6)	(3 583)	6	3 583	–
Зміни балансової вартості	(2 635 415)	(12)	–	(4)	(2 635 431)
Списані активи	–	–	(2 541)	(255 815)	(258 356)
Курсові різниці	654 433	–	73	896	655 402
Валова балансова вартість на 31 грудня 2022 року	**595 261**	**–**	**71 967**	**4 475**	**671 703**

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*Усього*
Валова балансова вартість на 1 січня 2021 року	**344 344**	**74 466**	**737 609**	**1 156 419**
Нові створені або придбані активи	11 098 289	–	–	11 098 289
Завершені (погашені) активи	(2 372 432)	–	–	(2 372 432)
Переведення до категорії Грошові кошти та їх еквіваленти	(2 476)	–	–	(2 476)
Зміни балансової вартості	(133 537)	–	(28 540)	(162 077)
Списані активи	–	–	(450 925)	(450 925)
Курсові різниці	(655 698)	(31)	(2 329)	(658 058)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2021 року	**8 278 490**	**74 435**	**255 815**	**8 608 740**

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2022 року	**8 320**	**–**	**74 435**	**255 815**	**338 570**
Нові створені або придбані активи	12 896	–	–	–	12 896
Завершені (погашені) активи	(21 926)	–	(6)	–	(21 932)

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*Усього*
Переведення в Етап 2	(198)	198	–	–	–
Переведення в Етап 3	(6)	(358)	6	358	–
Зміни резервів	(164)	160	–	4 026	4 022
Списані резерви	–	–	(2 541)	(255 815)	(258 356)
Курсові різниці	2 868	–	73	90	3 031
Резерв на 31 грудня 2022 року	**1 790**	**–**	**71 967**	**4 474**	**78 231**

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2021 року	**3 194**	**74 466**	**708 599**	**786 259**
Нові створені або придбані активи	62 882	–	–	62 882
Завершені (погашені) активи	(52 140)	–	–	(52 140)
Переведення до категорії Грошові кошти та їх еквіваленти	(1)	–	–	(1)
Зміни резервів	(5 177)	–	470	(4 707)
Списані резерви	–	–	(450 925)	(450 925)
Курсові різниці	(438)	(31)	(2 329)	(2 798)
Резерв на 31 грудня 2021 року	**8 320**	**74 435**	**255 815**	**338 570**

10. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

	31 грудня 2022 року	*31 грудня 2021 року*
Юридичні особи	63 593 455	57 265 351
Державні підприємства	38 466 384	27 998 978
Фізичні особи	1 630 369	1 455 413
	103 690 208	**86 719 742**
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(21 268 335)	(17 389 126)
Кредити та аванси клієнтам	**82 421 873**	**69 330 616**

Станом на 31 грудня 2022 року кредити державним підприємствам в тому числі включають кредити, надані органам державного управління, в сумі 7 074 760 тис. грн. (станом на 31 грудня 2021 року - 5 520 379 тис. грн.).

Юридичні особи

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів:

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*ПЗФА*	*Усього*
Валова балансова вартість на 1 січня 2022 року	**30 056 326**	**483 437**	**1 511 522**	**1 135 084**	**10 837 045**	**13 241 937**	**57 265 351**
Нові створені або придбані активи	13 764 258	–	–	–	–	–	13 764 258
Завершені (погашені) активи	(4 885 068)	(448 694)	(144 624)	(13 474)	–	(1 577)	(5 493 437)
Переведення в Етап 1	1 246 782	(239 989)	–	–	(1 006 793)	–	–
Переведення в Етап 2	(18 943 855)	6 600 006	12 379 560	(35 711)	–	–	–
Переведення в Етап 3	(2 337 847)	(1 345 020)	(10 949 117)	2 098 951	12 533 033	–	–
Переведення в ПЗФА	–	–	–	(2 416)	(2 564 114)	2 566 530	–
Коригування вартості ПЗФА	–	–	–	–	–	41 900	41 900
Зміни балансової вартості	49 206	(615 968)	(469 244)	(140 501)	180 457	(1 508 236)	(2 504 286)
Списані кредити	–	–	–	(143 927)	(8 051 901)	(1 075 056)	(9 270 884)
Курсові різниці	3 201 888	629 617	1 628 411	108 603	3 425 067	796 967	9 790 553
Валова балансова вартість на 31 грудня 2022 року	**22 151 690**	**5 063 389**	**3 956 508**	**3 006 609**	**15 352 794**	**14 062 465**	**63 593 455**

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*ПЗФА*	*Усього*
Валова балансова вартість на 1 січня 2021 року	**11 096 972**	**2 439 157**	**7 204 818**	**1 001 714**	**46 477 956**	**8 790 768**	**77 011 385**
Нові створені або придбані активи	20 866 127	–	–	–	–	–	20 866 127
Завершені (погашені) активи	(3 181 160)	(520 452)	(241 249)	(23 443)	(655 960)	(23 752)	(4 646 016)
Переведення в Етап 1	5 783 885	(2 748 001)	(3 035 884)	–	–	–	–
Переведення в Етап 2	(1 095 626)	2 523 219	(1 361 857)	(65 736)	–	–	–
Переведення в Етап 3	(23 029)	(496 846)	–	517 219	2 656	–	–
Переведення в ПЗФА	–	–	–	–	(7 566 385)	7 566 385	–
Коригування вартості ПЗФА	–	–	–	–	–	204 892	204 892
Зміни балансової вартості	(2 541 430)	(553 317)	(641 590)	(66 838)	408 306	(3 181 913)	(6 576 782)
Списані кредити	–	–	–	(223 680)	(25 800 611)	–	(26 024 291)
Курсові різниці	(849 413)	(160 323)	(412 716)	(4 152)	(2 028 917)	(114 443)	(3 569 964)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2021 року	**30 056 326**	**483 437**	**1 511 522**	**1 135 084**	**10 837 045**	**13 241 937**	**57 265 351**

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*ПЗФА*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2022 року	**1 020 730**	**72 590**	**138 134**	**907 715**	**8 913 221**	**4 121 967**	**15 174 357**
Нові створені або придбані активи	426 729	–	–	–	–	–	426 729
Завершені (погашені) активи	(123 553)	(15 604)	(28 601)	(1 543)	(1)	–	(169 302)
Переведення в Етап 1	28 671	(28 671)	–	–	–	–	–
Переведення в Етап 2	(1 070 199)	419 996	675 006	(24 803)	–	–	–
Переведення в Етап 3	(213 865)	(235 392)	(2 311 630)	207 281	2 553 606	–	–
Переведення в ПЗФА	–	–	–	(148)	(1 631 912)	–	(1 632 060)
Результат від припинення визнання	–	–	–	–	(2 644)	–	(2 644)
Коригування процентного доходу	–	–	–	29 864	184 008	116 401	330 273
Списані активи	–	–	–	(143 927)	(8 051 901)	(1 075 056)	(9 270 884)
Зміни резервів	(25 301)	14 881	1 643 187	1 068 995	3 161 406	2 632 238	8 495 406
Зміни вхідних даних макромоделей	440 515	692 383	–	–	–	–	1 132 898
Курсові різниці	193 730	146 669	206 129	87 166	2 882 860	26 216	3 542 770
Резерв на 31 грудня 2022 року	**677 457**	**1 066 852**	**322 225**	**2 130 600**	**8 008 643**	**5 821 766**	**18 027 543**

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*ПЗФА*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2021 року	**386 156**	**259 790**	**470 962**	**760 031**	**39 010 765**	**3 555 997**	**44 443 701**
Нові створені або придбані активи	1 210 709	–	–	–	–	–	1 210 709
Завершені (погашені) активи	(91 794)	(63 519)	(7 316)	(12 207)	(1 748)	–	(176 584)
Переведення в Етап 1	483 977	(342 652)	(141 325)	–	–	–	–
Переведення в Етап 2	(87 796)	151 019	(37 813)	(25 410)	–	–	–
Переведення в Етап 3	(9 801)	(77 221)	–	85 280	1 742	–	–
Переведення в ПЗФА	–	–	–	–	(3 200 850)	(164 256)	(3 365 106)
Результат від припинення визнання	–	–	–	–	(655 679)	(7 461)	(663 140)
Коригування процентного доходу	–	–	–	42 160	606 578	273 265	922 003
Списані активи	–	–	–	(223 680)	(25 800 611)	–	(26 024 291)
Зміни резервів	(570 024)	174 329	(118 657)	288 936	668 904	469 810	913 298
Зміни вхідних даних макромоделей	(240 069)	(10 728)	–	–	–	–	(250 797)
Курсові різниці	(60 628)	(18 428)	(27 717)	(7 395)	(1 715 880)	(5 388)	(1 835 436)
Резерв на 31 грудня 2021 року	**1 020 730**	**72 590**	**138 134**	**907 715**	**8 913 221**	**4 121 967**	**15 174 357**

Державні підприємства

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів:

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*ПЗФА*	*Усього*
Валова балансова вартість на 1 січня 2022 року	**25 819 447**	**16 135**	**1 900 807**	**262 589**	**–**	**–**	**27 998 978**
Нові створені або придбані активи	10 498 170	–	–	–	–	–	10 498 170
Завершені (погашені) активи	(3 022 904)	(110 437)	–	(72 742)	–	–	(3 206 083)
Переведення в Етап 2	(892 387)	335 252	557 135	–	–	–	–
Переведення в Етап 3	(73 296)	(99 593)	(3 215 892)	172 889	3 215 892	–	–
Переведення в ПЗФА	–	–	–	(17 477)	–	17 477	–
Зміни балансової вартості	(2 726 354)	(12 694)	102 457	9 494	9 355	(6 329)	(2 624 071)
Курсові різниці	5 118 331	–	655 493	23 048	–	2 518	5 799 390

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*ПЗФА*	*Усього*
Валова балансова вартість на 31 грудня 2022 року	34 721 007	128 663	–	377 801	3 225 247	13 666	38 466 384

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Усього*
Валова балансова вартість на 1 січня 2021 року	8 912 850	93 999	7 533 488	344 491	16 884 828
Нові створені або придбані активи	15 343 971	–	–	–	15 343 971
Завершені (погашені) активи	(260 415)	–	–	(110 508)	(370 923)
Переведення в Етап 1	6 733 923	–	(6 733 923)	–	–
Переведення в Етап 2	(1 864 036)	10 085	1 853 951	–	–
Переведення в Етап 3	(95 347)	(93 999)	–	189 346	–
Зміни балансової вартості	(2 890 942)	6 050	(358 289)	(157 636)	(3 400 817)
Курсові різниці	(60 557)	–	(394 420)	(3 104)	(458 081)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2021 року	25 819 447	16 135	1 900 807	262 589	27 998 978

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*ПЗФА*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2022 року	425 336	44	342 045	158 421	–	–	925 846
Нові створені або придбані активи	556 934	–	–	–	–	–	556 934
Завершені (погашені) активи	(221 043)	(5 149)	–	(32 981)	–	–	(259 173)
Переведення в Етап 2	(58 605)	11 186	47 419	–	–	–	–
Переведення в Етап 3	(33 233)	(14 016)	(717 428)	47 249	717 428	–	–
Переведення в ПЗФА	–	–	–	(7 877)	–	–	(7 877)
Коригування процентного доходу	–	–	–	10 082	727	564	11 373
Зміни резервів	(505 928)	26 336	176 522	14 992	66 238	(564)	(222 404)
Зміни вхідних даних макромоделей	439 337	34 715	–	–	–	–	474 052
Курсові різниці	69 412	–	151 442	22 409	–	–	243 263
Резерв на 31 грудня 2022 року	672 210	53 116	–	212 295	784 393	–	1 722 014

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2021 року	114 558	697	691 802	195 672	1 002 729
Нові створені або придбані активи	530 425	–	–	–	530 425
Завершені (погашені) активи	(9 533)	–	–	(17 405)	(26 938)
Переведення в Етап 1	382 714	–	(382 714)	–	–
Переведення в Етап 2	(64 055)	9	64 046	–	–
Переведення в Етап 3	(46 629)	(697)	–	47 326	–
Зміни резервів	(475 008)	36	(7 368)	(64 457)	(546 797)
Зміни вхідних даних макромоделей	(745)	–	–	–	(745)
Курсові різниці	(6 391)	(1)	(23 721)	(2 715)	(32 828)
Резерв на 31 грудня 2021 року	425 336	44	342 045	158 421	925 846

Фізичні особи

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів:

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*ПЗФА*	*Усього*
Валова балансова вартість на 1 січня 2022 року	162 029	5 529	1 285 410	2 445	1 455 413
Нові створені або придбані активи	58 848	–	–	–	58 848
Завершені (погашені) активи	(48 998)	(6 049)	(17 844)	(106)	(72 997)
Переведення в Етап 1	6 081	(6 081)	–	–	–
Переведення в Етап 2	(52 114)	52 295	(181)	–	–
Переведення в Етап 3	(5 885)	(20 557)	26 442	–	–
Коригування вартості ПЗФА	–	–	–	851	851
Зміни балансової вартості	(23 835)	(5 346)	(14 857)	(950)	(44 988)
Списані кредити	–	–	(107 920)	–	(107 920)
Курсові різниці	885	751	339 525	1	341 162
Валова балансова вартість на 31 грудня 2022 року	97 011	20 542	1 510 575	2 241	1 630 369

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*ПЗФА*	*Усього*
Валова балансова вартість на 1 січня 2021 року	**133 338**	**9 359**	**2 019 488**	**1 935**	**2 164 120**
Нові створені або придбані активи	161 851	–	–	–	161 851
Завершені (погашені) активи	(92 433)	(6 684)	(31 303)	(20)	(130 440)
Переведення в Етап 1	4 976	(4 976)	–	–	–
Переведення в Етап 2	(15 289)	17 495	(2 206)	–	–
Переведення в Етап 3	(16 155)	(7 915)	24 070	–	–
Переведення в ПЗФА	–	–	(36 624)	36 624	–
Коригування вартості ПЗФА	–	–	–	1 186	1 186
Зміни балансової вартості	(13 810)	(1 584)	(21 314)	(37 280)	(73 988)
Списані кредити	–	–	(609 220)	–	(609 220)
Курсові різниці	(449)	(166)	(57 481)	–	(58 096)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2021 року	**162 029**	**5 529**	**1 285 410**	**2 445**	**1 455 413**

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*ПЗФА*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2022 року	**2 305**	**1 209**	**1 285 409**	**–**	**1 288 923**
Нові створені або придбані активи	2 137	–	–	–	2 137
Завершені (погашені) активи	(1 005)	(1 242)	(18 090)	–	(20 337)
Переведення в Етап 1	1 137	(1 137)	–	–	–
Переведення в Етап 2	(6 106)	6 287	(181)	–	–
Переведення в Етап 3	(1 526)	(14 426)	15 952	–	–
Коригування процентного доходу	–	–	3 321	14	3 335
Списані активи	–	–	(107 920)	–	(107 920)
Зміни резервів	4 389	10 440	(6 796)	(14)	8 019
Зміни вхідних даних макромоделей	2 450	3 230	–	–	5 680
Курсові різниці	15	46	338 880	–	338 941
Резерв на 31 грудня 2022 року	**3 796**	**4 407**	**1 510 575**	**–**	**1 518 778**

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2021 року	**1 974**	**957**	**2 019 488**	**2 022 419**
Нові створені або придбані активи	17 490	–	–	17 490
Завершені (погашені) активи	(1 423)	(859)	(37 271)	(39 553)
Переведення в Етап 1	2 890	(2 890)	–	–
Переведення в Етап 2	(2 950)	5 154	(2 204)	–
Переведення в Етап 3	(16 084)	(3 183)	19 267	–
Переведення в ПЗФА	–	–	(24 642)	(24 642)
Результат від припинення визнання	–	–	(584)	(584)
Коригування процентного доходу	–	–	1 777	1 777
Списані активи	–	–	(609 220)	(609 220)
Зміни резервів	(6)	1 888	(17 997)	(16 115)
Зміни вхідних даних макромоделей	417	163	–	580
Курсові різниці	(3)	(21)	(63 205)	(63 229)
Резерв на 31 грудня 2021 року	**2 305**	**1 209**	**1 285 409**	**1 288 923**

Недисконтовані очікувані кредитні збитки при первісному визнанні ПЗФА у 2022 році складали 1 646 749 тис. грн. (2021 рік: 4 170 242 тис. грн.).

Усі кредити, які були списані Банком протягом 2022 року, залишаються предметом претензійно-позовної роботи (2021 рік: залишаються предметом претензійно-позовної роботи).

Модифіковані крсдити

Банк припиняє визнання фінансового активу, якщо умови договору переглядаються таким чином, що по суті він стає новим фінансовим інструментом, а різниця визнається в якості прибутку або збитку від припинення визнання до того, як визнаний збиток від зменшення корисності. При первісному визнанні кредити відносяться до Етапу 1 для цілей оцінки очікуваних кредитних збитків, крім випадків, коли створений кредит вважається ПЗФА активом.

Якщо модифікація не призводить до припинення визнання, то на основі зміни грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, Банк визнає прибуток або збиток від модифікації до того, як визнаний збиток від зменшення корисності.

У таблиці нижче показані активи Етапу 2 та Етапу 3, умови за якими були переглянуті протягом періоду, з відображенням прибутків (збитків) від модифікації:

	2022 рік	*2021 рік*
Кредити клієнтам, модифіковані протягом періоду		
Амортизована собівартість до модифікації	15 549 230	6 553 686
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації	1 283	(32 097)

Станом на 31 грудня 2022 року були відсутні активи, умови за якими були переглянуті з дати первісного визнання і на момент перегляду умов дані активи відносилися до Етапу 2 та Етапу 3, та які протягом звітного періоду були переведені в Етап 1 (31 грудня 2021 року: валова балансова вартість активів становить 3 539 755 тис. грн.).

Протягом 2022 року в результаті суттєвої модифікації фінансових активів Банк визнав збиток, що виник від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю, в загальній сумі 223 934 тис. грн. (2021 рік: прибуток 1 213 652 тис. грн.).

Вплив військової агресії та введення воєнного стану в Україні

Статус державного Банку зі спеціалізацією на фінансуванні експортно-імпортних операцій накладає на Банк в період воєнного стану особливу роль в забезпеченні потреб держави у фінансуванні поставки товарів критичного імпорту та кредитуванні стратегічних галузей економіки для цілей обороноздатності країни, продовольчого забезпечення та гуманітарних цілей, в тому числі з метою збереження суверенітету України.

Наразі Банком актуалізовано кредитну політику, з урахуванням початку збройної агресії Російської Федерації проти України. Банк визначив перелік галузей економіки, яким забезпечуватиме першочергову кредитну підтримку, а саме – військово-промисловий комплекс, критичний імпорт, аграрний сектор, паливно-енергетичний сектор, інфраструктурні проекти, експортно-орієнтовані галузі, гуманітарні та соціальні проекти.

На сьогодні Банк обмежив кредитування в іноземній валюті і подальшу кредитну підтримку здебільшого здійснюватиме у національній валюті. В іноземній валюті – в рамках програм міжнародних фінансових організацій (МБРР, ЄБРР, ЄІБ) - як чинних, так і нових програм.

З метою підтримки своїх клієнтів, які зіткнулися з форс-мажорними обставинами, пов'язаним з військовою агресією Російської Федерації проти України, Банком прийнято публічне рішення щодо надання кредитних канікул для всіх позичальників юридичних та фізичних осіб – було перенесено до 30 червня 2022 року строки сплати платежів за основним боргом, процентами, комісіями, нарахованими станом на 23 лютого 2022 року та в період з 24 лютого 2022 року по 31 травня 2022 року.

Військове вторгнення Російської Федерації до України зумовило необхідність позачергового перегляду підходів та уточнення методів оцінки очікуваних кредитних збитків, у тому числі більш детальної сегментації портфеля, застосування експертних суджень у результаті оперативного опрацювання інформації щодо поточного та прогнозного стану воєнних дій та їх впливу на активи, операційну діяльність, фінансовий стан боржників та їх спроможність виконувати грошові зобов'язання перед Банком. Банком було здійснено аналіз кредитного портфеля за етапами, зокрема, позичальники, основні активи яких розташовані на тимчасово окупованих територіях та територіях, на яких ведуться активні бойові дії (залежно від того, чи наявні в них інші активи, їх можливості вести чи відновити ведення операційної діяльності, у т.ч. з урахуванням прогнозів щодо звільнення відповідних територій / припинення ведення на них активних бойових дій та їх повернення під контроль України), а також позичальники, які розташовані на інших територіях, виходячи з ризиків пошкодження майна підприємства та оцінки їх можливості провадити операційну діяльність у поточних умовах, прогнозів щодо змін ситуації, були перекласифіковані за етапами. При цьому, за боржниками, які оцінені на індивідуальній основі (безвідносно до того, чи було погіршено етап активу, чи він і до початку війни був класифікований до Етапу 2 чи Етапу 3), були переглянуті сценарії отримання грошових потоків на погашення заборгованості, що передбачало зміну графіків отримання погашень та експертну оцінку їх отримання за різних сценаріїв подальшого перебігу подій. Окрім цього, при розрахунку резерву було зменшено до нуля очікувані грошові потоки від реалізації об'єктів забезпечення, які були зруйновані в ході воєнних дій.

За оцінками Банку приріст резерву за 2022 рік за кредитами, зумовлений впливом війни, складає 11 576 994 тис. грн. Банк надалі продовжуватиме накопичувати та опрацьовувати інформацію для забезпечення адекватної оцінки кредитних ризиків попри невизначеності, обумовлені війною.

Застава та інші інструменти зменшення кредитного ризику

Розмір та види застави, що вимагається Банком, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Банк запровадив основні принципи прийнятності різних видів застави та параметрів оцінки.

Основні види отриманої застави включають:

при наданні цінних паперів на умовах позики та операціях зворотного «репо» – грошові кошти або цінні папери;

при комерційному кредитуванні – об'єкти нерухомого майна, запаси та торгова дебіторська заборгованість;

при кредитуванні фізичних осіб – застава житла і транспортних засобів.

Банк здійснює моніторинг ринкової вартості застави, вимагає додаткової застави згідно з базовими угодами, а також здійснює моніторинг ринкової вартості застави, що отримана, при перевірці достатності резерву під зменшення корисності кредитів.

Станом на 31 грудня 2022 року сума депозитів клієнтів, які отримані в якості забезпечення за кредитами складає 1 306 263 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 794 067 тис. грн.) (Примітка 22).

Аналіз ринкової вартості забезпечення для кредитно-знецінених активів (Етап 3), що приймається Банком до врахування при оцінці зменшення корисності активів, наведено у Примітці 29.

Протягом 2022 року Банком здійснювалось погашення проблемної заборгованості позичальників за рахунок заставного майна вартістю 492 266 тис. грн., в тому числі за рахунок прийняття у власність заставного майна вартістю 226 712 тис. грн., яке включене до статей «Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу» та «Інвестиційна нерухомість», та за рахунок реалізації заставного майна вартістю 265 554 тис. грн. (31 грудня 2021 року: за рахунок заставного майна вартістю 782 069 тис. грн., в тому числі за рахунок прийняття у власність заставного майна вартістю 141 516 тис. грн., яке включене до статей «Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу» та «Інвестиційна нерухомість», та за рахунок реалізації заставного майна вартістю 640 553 тис. грн.).

Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 31 грудня 2022 року Банк мав концентрацію кредитів у розмірі 42 245 036 тис. грн., наданих десятьом найбільшим позичальникам (40,74% загального кредитного портфелю) (31 грудня 2021 року: 34 049 030 тис. грн., або 39,26%). За цими кредитами було сформовано резерв у розмірі 3 645 173 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 5 044 832 тис. грн.).

Кредити надаються підприємствам, що здійснюють свою діяльність на території України в таких галузях:

	31 грудня 2022 року	*%*	*31 грудня 2021 року*	*%*
Енергетика	20 019 660	19,3	15 616 645	18,0
Торгівля	15 173 671	14,6	9 264 560	10,7
Сільське господарство та харчова промисловість	13 810 633	13,3	16 446 799	19,0
Видобувна галузь	13 585 662	13,1	7 453 336	8,6
Будівництво доріг	7 168 676	6,9	6 318 863	7,3
Будівництво	6 563 252	6,3	3 376 192	3,9
Нерухомість	6 036 842	5,8	6 745 794	7,8
Машинобудування	5 067 989	4,9	4 483 697	5,2
Транспорт і звязок	3 895 125	3,8	3 999 857	4,6
Металургія	1 659 777	1,6	1 263 515	1,5
Фізичні особи	1 630 369	1,6	1 455 413	1,7
Професійна, наукова та технічна діяльність	1 616 354	1,6	1 358 255	1,6
Виробництво будівельних матеріалів	1 598 105	1,5	769 325	0,9
Фінансова діяльність	1 304 504	1,3	978 660	1,1
Хімічна промисловість	1 261 892	1,2	1 738 387	2,0
Виробництво гумової та пластмасової продукції	1 226 767	1,2	982 705	1,1
Легка промисловість	605 431	0,6	455 334	0,5
Інша переробна діяльність	340 956	0,3	285 542	0,3
Целюлозо-паперова промисловість	272 358	0,3	268 673	0,3
Деревообробна промисловість	171 070	0,2	170 334	0,2
Готелі та ресторани	6 762	0,1	2 659 440	3,1
Інше	674 353	0,5	628 416	0,6
Усього	**103 690 208**	**100**	**86 719 742**	**100**

Кредити юридичним особам включають дебіторську заборгованість за фінансовою орендою, яку можна проаналізувати таким чином:

	31 грудня 2022 року	*31 грудня 2021 року*
Валові інвестиції у фінансову оренду, дебіторська заборгованість:		
До 1 року	678 401	629 959
Від 1 до 2 років	545 957	549 305
Від 2 до 3 років	466 611	484 964
Від 3 до 4 років	76 987	425 873
Від 4 до 5 років	5 177	59 366
	1 773 133	**2 149 467**
Незароблені фінансові доходи майбутніх періодів за фінансовою орендою	(381 468)	(462 455)
Чисті інвестиції в фінансову оренду	**1 391 665**	**1 687 012**

	31 грудня 2022 року	*31 грудня 2021 року*
Чисті інвестиції у фінансову оренду, дебіторська заборгованість:		
До 1 року	481 089	435 107
Від 1 до 2 років	421 840	408 254
Від 2 до 3 років	414 787	397 543
Від 3 до 4 років	69 197	390 797
Від 4 до 5 років	4 752	55 311
Чисті інвестиції в фінансову оренду	**1 391 665**	**1 687 012**

11. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери включають:

	31 грудня 2022 року	*31 грудня 2021 року*
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	26 961 581	23 319 112
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	12 543 679	12 737 353
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	22 092 656	30 139 375
Цінні папери утримувані для торгівлі	888 792	–
Інвестиції в цінні папери	**62 486 708**	**66 195 840**

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки

Станом на 31 грудня 2022 року інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки представлені ОВДП з індексованою вартістю балансовою вартістю 26 961 581 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 23 319 112 тис. грн.), умови випуску яких передбачають індексацію номінальної вартості за строками погашення відповідно до змін середньозваженого обмінного курсу гривні до долара США на міжбанківському ринку за місяць, що передує випуску та місяць до дати погашення. Купонний дохід не підлягає індексації.

Станом на 31 грудня 2022 року цінні папери утримувані для торгівлі представлені ОВДП балансовою вартістю 888 792 тис. грн. (31 грудня 2021 року: відсутні).

Станом на 31 грудня 2022 року ОВДП балансовою вартістю 10 546 640 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2021 року: 11 290 760 тис. грн.) (Примітка 20).

Банк протягом 2022 року визнав дохід від переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки в сумі 3 640 085 тис. грн., який включений до статті «Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток» (2021 рік: збиток (2 316 452) тис. грн.).

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	31 грудня	*31 грудня*

	2021 року	*2021 року*
ОВДП	12 521 500	12 430 319
Облігації підприємств	–	283 786
Акції підприємств	22 179	23 248
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	**12 543 679**	**12 737 353**

Станом на 31 грудня 2022 року ОВДП балансовою вартістю 6 629 543 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2021 року: 7 529 195 тис. грн.) (Примітка 20).

Станом на 31 грудня 2022 року ОВДП балансовою вартістю 63 729 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від кредитних установ (31 грудня 2021 року: 86 548 тис. грн.) (Примітка 20).

Станом на 31 грудня 2022 року ОВДП балансовою вартістю 967 193 тис. грн. використані для формування гарантійного фонду за операціями своп процентної ставки (31 грудня 2021 року: 1 095 864 тис. грн.) (Примітка 18).

Банк на власний розсуд класифікував деякі інвестиції в інструменти капіталу, в якості інвестицій в інструменти капіталу, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, на тій підставі, що вони не є призначеними для торгівлі. До таких інвестицій головним чином відносяться обов'язкові вкладення в капітали бірж і клірингових організацій, інвестиції, що виникли в результаті отримання Банком пайових цінних паперів в обмін на погашення боргу.

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Усього*
Справедлива вартість на 1 січня 2022 року	**12 737 353**	**–**	**12 737 353**
Нові створені або придбані активи	18 950 462	–	18 950 462
Погашені активи	(2 476 846)	–	(2 476 846)
Переведення в Етап 2	(8 970 803)	8 970 803	–
Зміни балансової вартості	(1 327 163)	–	(1 327 163)
Реалізовані активи	(15 449 962)	–	(15 449 962)
Курсові різниці	109 835	–	109 835
Справедлива вартість на 31 грудня 2022 року	**3 572 876**	**8 970 803**	**12 543 679**

Переведення до Етапу 2 пов'язано із початком військової агресії Російської Федерації 24 лютого 2022 року, що призвело до погіршення кредитного рейтингу України, внаслідок чого за всіма ОВДП, придбаними до цієї дати, було визнано подію значного зростання кредитного ризику.

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Усього*
Справедлива вартість на 1 січня 2021 року	**14 202 193**	**341 330**	**14 543 523**
Нові створені або придбані активи	18 124 534	–	18 124 534
Погашені активи	(5 038 067)	–	(5 038 067)
Переведення в Етап 1	345 021	(345 021)	–
Зміни балансової вартості	(81 069)	3 691	(77 378)
Реалізовані активи	(14 587 448)	–	(14 587 448)
Курсові різниці	(227 811)	–	(227 811)
Справедлива вартість на 31 грудня 2021 року	**12 737 353**	**–**	**12 737 353**

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2022 року	**39 108**	**–**	**39 108**
Нові створені або придбані активи	43 531	–	43 531
Погашені активи	(42 552)	–	(42 552)
Переведення в Етап 2*	(259 422)	259 422	–
Зміни резервів	307 695	–	307 695
Реалізовані активи	(65 461)	–	(65 461)
Курсові різниці	5 807	–	5 807

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Усього*
Резерв на 31 грудня 2022 року	28 706	259 422	288 128

Збільшення суми резервів протягом 2022 року пов'язане з переглядом (погіршенням) рейтингів ряду контрагентів, у тому числі внаслідок перегляду кредитного рейтингу України, що відповідно вплинуло на рівень резервів.

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2021 року	**37 972**	**22 175**	**4 218 021**	**4 278 168**
Нові створені або придбані активи	20 917	–	–	20 917
Погашені активи	(16 569)	–	–	(16 569)
Переведення в Етап 1*	18 970	(18 970)	–	–
Зміни резервів	(10 332)	(3 205)	–	(13 537)
Списані активи	–	–	(4 218 021)	(4 218 021)
Реалізовані активи	(11 462)	–	–	(11 462)
Курсові різниці	(388)	–	–	(388)
Резерв на 31 грудня 2021 року	**39 108**	–	–	**39 108**

*Суми переведень між Етапами включають, як очікувані кредитні збитки за активами на момент переведення між Етапами, так і зміни в оцінках після переведення між Етапами.

Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

	31 грудня 2022 року	*31 грудня 2021 року*
ОВДП	13 704 594	16 417 048
Облігації підприємств	8 559 137	13 546 887
Муніципальні облігації	225 400	222 378
	22 489 131	**30 186 313**
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(396 475)	(46 938)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	**22 092 656**	**30 139 375**

Станом на 31 грудня 2022 року ОВДП балансовою вартістю 6 722 983 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2021 року: 6 983 949 тис. грн.) (Примітка 20).

Станом на 31 грудня 2022 року облігації підприємств балансовою вартістю 8 461 960 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2021 року: 8 372 405 тис. грн.) (Примітка 20).

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів за інвестиційними цінними паперами за амортизованою собівартістю:

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Усього*
Валова балансова вартість на 1 січня 2022 року	**30 186 313**	–	**30 186 313**
Нові створені або придбані активи	9 196 545	–	9 196 545
Погашені активи	(18 266 505)	–	(18 266 505)
Переведення в Етап 2	(7 005 186)	7 005 186	–
Зміни балансової вартості	259 887	–	259 887
Курсові різниці	1 112 891	–	1 112 891
Валова балансова вартість на 31 грудня 2022 року	**15 483 945**	**7 005 186**	**22 489 131**

Переведення до Етапу 2 пов'язано із початком військової агресії Російської Федерації 24 лютого 2022 року, що призвело до погіршення кредитного рейтингу України, внаслідок чого за всіма ОВДП, придбаними до цієї дати, було визнано подію значного зростання кредитного ризику.

	Етап 1 на груповій основі
Валова балансова вартість на 1 січня 2021 року	**45 230 081**
Нові створені або придбані активи	31 175 563
Погашені активи	(46 330 821)
Зміни балансової вартості	465 853
Курсові різниці	(354 363)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2021 року	**30 186 313**

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2022 року	**46 938**	–	**46 938**
Нові створені або придбані активи	247 657	–	247 657
Погашені активи	(173 548)	–	(173 548)
Переведення в Етап 2*	(282 203)	282 203	–
Зміни резервів	233 921	–	233 921
Курсові різниці	41 507	–	41 507
Резерв на 31 грудня 2022 року	**114 272**	**282 203**	**396 475**

	Етап 1 на груповій основі
Резерв на 1 січня 2021 року	**55 471**
Нові створені або придбані активи	67 529
Погашені активи	(82 556)
Зміни резервів	7 196
Курсові різниці	(702)
Резерв на 31 грудня 2021 року	**46 938**

*Суми переведень між Етапами включають, як очікувані кредитні збитки за активами на момент переведення між Етапами, так і зміни в оцінках після переведення між Етапами.

12. Інвестиційна нерухомість

Рух за статтями інвестиційної нерухомості був таким:

	2022 рік	*2021 рік*
Інвестиційна нерухомість станом на 1 січня	**984 056**	**1 143 451**
Надходження	15 879	133 185
Чистий (збиток)/прибуток від коригування справедливої вартості	(58 644)	36 989
Переведення з категорії «Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу»	8 332	12 633
Переведення до категорії «Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя»	(4 224)	–
Переведення до категорії «Основні засоби»	–	(6 804)
Реалізація об'єктів інвестиційної нерухомості	(277 898)	(335 398)
Списання об'єктів інвестиційної нерухомості	(5)	–
Інвестиційна нерухомість станом на 31 грудня	**667 496**	**984 056**

У 2022 році Банк продав об'єкти інвестиційної нерухомості з отриманням збитку у розмірі (20 590) тис. грн. (2021 рік: з отриманням прибутку у розмірі 44 003 тис. грн.).

У 2022 році Банк здійснив переоцінку інвестиційної нерухомості. Переоцінка була виконана незалежним оцінювачем, який має відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки об'єктів нерухомості з аналогічним місцем розташування та аналогічної категорії. При проведенні оцінки основними підходами, які застосовувалися, були порівняльний та комбінація порівняльного з доходним.

Банк надав в оренду частину інвестиційної нерухомості за договорами операційної оренди. Майбутні мінімальні суми до отримання за договорами невідмовної операційної оренди включають таке:

	31 грудня 2022 року
До 1 року	6 245
Від 1 до 2 років	6 245
Від 2 до 3 років	6 245
Від 3 до 4 років	6 245
Від 4 до 5 років	6 244
Більше 5 років	9 887
Майбутні мінімальні суми до отримання за договорами операційної оренди, які не можуть бути розірвані	**41 111**

Станом на 31 грудня 2021 року у Банка відсутні договори невідмовної операційної оренди, які не можуть бути розірвані.

Протягом 2022 року Банк визнав орендний дохід у розмірі 7 119 тис. грн. (2021 рік: 8 859 тис. грн.), що включений до складу іншого доходу окремого звіту про прибутки і збитки.

Протягом 2022 року прямі операційні витрати, що відносяться до інвестиційної нерухомості, яка генерує дохід від оренди, склали 2 969 тис. грн. (2021 рік: 2 278 тис. грн.), прямі операційні витрати, що відносяться до інвестиційної нерухомості, яка не генерує дохід від оренди, склали 26 793 тис. грн. (2021 рік: 32 183 тис. грн.).

13. Основні засоби

Рух основних засобів був таким:

	Земля	*Будівлі*	*Активи у формі права користування будівлі/ приміщення*	*Інші основні засоби*	*Комп'ютери та обладнання*	*Офісне обладнання*	*Транспортні засоби*	*Незавершене будівництво*	*Усього*
Історична або переоцінена вартість									
На 31 грудня 2021 року	**4 457**	**1 667 144**	**19 122**	**2 896**	**604 669**	**265 644**	**20 356**	**82 283**	**2 666 571**
Надходження	–	–	3 860	–	8 057	24 089	–	12 079	48 085
Вибуття	–	(18 364)	(2 632)	(113)	(8 136)	(28 770)	(503)	(792)	(59 310)
Вирахування накопиченої амортизації при переоцінці	–	(53 678)	–	–	–	–	–	–	(53 678)
Переоцінка вартості основних засобів	(33)	208 616	–	–	–	–	–	(210)	208 373
Переведення	–	220	–	–	–	–	–	(220)	–
На 31 грудня 2022 року	**4 424**	**1 803 938**	**20 350**	**2 783**	**604 590**	**260 963**	**19 853**	**93 140**	**2 810 041**
Накопичена амортизація									
На 31 грудня 2021 року	**–**	**(25 909)**	**(13 433)**	**(2 780)**	**(528 077)**	**(225 780)**	**(20 168)**	**–**	**(816 147)**
Нараховано за рік	–	(31 278)	(2 662)	(28)	(36 967)	(10 029)	–	–	(80 964)
Модифікація	–	–	(169)	–	–	–	–	–	(169)
Списання накопиченої амортизації при переоцінці	–	53 678	–	–	–	–	–	–	53 678
Вибуття	–	617	2 632	111	7 993	8 543	503	–	20 399
На 31 грудня 2022 року	**–**	**(2 892)**	**(13 632)**	**(2 697)**	**(557 051)**	**(227 266)**	**(19 665)**	**–**	**(823 203)**
Залишкова вартість									
На 31 грудня 2021 року	**4 457**	**1 641 235**	**5 689**	**116**	**76 592**	**39 864**	**188**	**82 283**	**1 850 424**
На 31 грудня 2022 року	**4 424**	**1 801 046**	**6 718**	**86**	**47 539**	**33 697**	**188**	**93 140**	**1 986 838**

	Земля	*Будівлі*	*Активи у формі права користування будівлі/ приміщення*	*Інші основні засоби*	*Комп'ютери та обладнання*	*Офісне обладнання*	*Транспортні засоби*	*Незавершене будівництво*	*Усього*
Історична або									

	Земля	*Будівлі*	*Активи у формі права користування будівлі/ приміщення*	*Інші основні засоби*	*Комп'ютери та обладнання*	*Офісне обладнання*	*Транспортні засоби*	*Незавершене будівництво*	*Усього*
переоцінена вартість									
На 31 грудня 2020 року	**3 857**	**1 751 403**	**17 689**	**5 034**	**613 498**	**263 330**	**20 356**	**55 558**	**2 730 725**
Надходження	–	–	2 010	–	10 827	37 187	–	28 706	78 730
Вибуття	–	–	(2 056)	(2 138)	(19 656)	(34 873)	–	(486)	(59 209)
Модифікація	–	–	1 479	–	–	–	–	–	1 479
Переведення з категорії «Інвестиційна нерухомість»	600	6 204	–	–	–	–	–	–	6 804
Вирахування накопиченої амортизації при переоцінці	–	(9 009)	–	–	–	–	–	–	(9 009)
Переоцінка вартості основних засобів	–	(82 949)	–	–	–	–	–	–	(82 949)
Переведення	–	1 495	–	–	–	–	–	(1 495)	–
На 31 грудня 2021 року	**4 457**	**1 667 144**	**19 122**	**2 896**	**604 669**	**265 644**	**20 356**	**82 283**	**2 666 571**
Накопичена амортизація									
На 31 грудня 2020 року	**–**	**(3 077)**	**(10 584)**	**(4 890)**	**(504 349)**	**(219 911)**	**(20 168)**	**–**	**(762 979)**
Нараховано за рік	–	(31 841)	(4 260)	(28)	(43 384)	(11 523)	–	–	(91 036)
Припинення визнання	–	–	(645)	–	–	–	–	–	(645)
Списання накопиченої амортизації при переоцінці	–	9 009	–	–	–	–	–	–	9 009
Вибуття	–	–	2 056	2 138	19 656	5 654	–	–	29 504
На 31 грудня 2021 року	**–**	**(25 909)**	**(13 433)**	**(2 780)**	**(528 077)**	**(225 780)**	**(20 168)**	**–**	**(816 147)**
Залишкова вартість									
На 31 грудня 2020 року	**3 857**	**1 748 326**	**7 105**	**144**	**109 149**	**43 419**	**188**	**55 558**	**1 967 746**
На 31 грудня 2021 року	**4 457**	**1 641 235**	**5 689**	**116**	**76 592**	**39 864**	**188**	**82 283**	**1 850 424**

Протягом 2022 року, Банк визнав витрати по короткостроковій оренді та до оренді активів з низькою вартістю у розмірі 10 448 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 13 040 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2022 року основні засоби включали активи з історичною вартістю у розмірі 675 503 тис. грн., які були повністю замортизовані (31 грудня 2021 року: 583 244 тис. грн.). Банк продовжує використовувати ці активи.

Станом на 31 грудня 2022 року Банк мав капітальні зобов'язання з придбання основних засобів у розмірі 5 020 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 5 552 тис. грн.).

Станом на 1 серпня кожного року Банк проводить тестування справедливої вартості основних засобів. На основі такого тестування проводиться розрахунок відхилень справедливої вартості основних засобів від їх балансової вартості. Сума розрахованого відхилення аналізується на предмет суттєвості впливу на фінансову звітність Банку, та проводить переоцінку у разі суттєвого відхилення.

Остання переоцінка основних засобів проводилась станом на 1 грудня 2022 року незалежним оцінювачем, і справедлива вартість визначалась порівняльним та доходним підходами, виходячи з ринкової інформації.

За результатами переоцінки основних засобів у 2022 році Банк відобразив прибуток від збільшення справедливої вартості в сумі 21 346 тис. грн. в окремому звіті про прибутки та збитки та в сумі 187 027 тис. грн. в звіті про інший сукупний дохід (31 грудня 2021 року: збиток від зменшення справедливої вартості в сумі 82 949 тис. грн. в звіті про інший сукупний дохід).

У разі відображення будівель та землі за історичною вартістю станом на 31 грудня 2022 року балансова вартість була б такою:

	31 грудня 2022 року (за переоціненою вартістю)	***31 грудня 2022 року (за собівартістю)***	***31 грудня 2021 року (за переоціненою вартістю)***	***31 грудня 2021 року (за собівартістю)***
Вартість	1 808 362	1 058 551	1 671 601	1 065 434
Накопичена амортизація	(2 892)	(233 093)	(25 909)	(226 305)
Залишкова вартість	**1 805 470**	**825 458**	**1 645 692**	**839 129**

Станом на 31 грудня 2022 року Банком було проведено зменшення корисності основних засобів балансовою вартістю 9 656 тис. грн, які знаходяться на окупованій території та території проведення активних бойових дій у зв'язку з

втратою контролю над ними. Основні засоби балансовою вартістю 415 тис. грн, за якими отримана достовірна інформація щодо їх знищення, списані з балансу Банку.

За результатами проведеного зменшення корисності основних засобів у 2022 році Банк відобразив збиток в сумі 5 435 тис. грн. в звіті про прибутки та збитки та в сумі 4 221 тис. грн. в звіті про інший сукупний дохід.

14. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був таким:

	Комп'ютерне програмне забезпечення	*Ліцензії*	*Усього*
Історична вартість			
На 31 грудня 2021 року	**201 658**	**11 048**	**212 706**
Надходження	15 593	–	15 593
Вибуття	(675)	–	(675)
На 31 грудня 2022 року	**216 576**	**11 048**	**227 624**
Накопичена амортизація			
На 31 грудня 2021 року	**(130 572)**	**(7 679)**	**(138 251)**
Нараховано за рік	(25 116)	(1 456)	(26 572)
Вибуття	657	–	657
На 31 грудня 2022 року	**(155 031)**	**(9 135)**	**(164 166)**
Залишкова вартість			
На 31 грудня 2021 року	**71 086**	**3 369**	**74 455**
На 31 грудня 2022 року	**61 545**	**1 913**	**63 458**

	Комп'ютерне програмне забезпечення	*Ліцензії*	*Усього*
Історична вартість			
На 31 грудня 2020 року	**157 813**	**10 507**	**168 320**
Надходження	44 440	541	44 981
Вибуття	(595)	–	(595)
На 31 грудня 2021 року	**201 658**	**11 048**	**212 706**
Накопичена амортизація			
На 31 грудня 2020 року	**(110 116)**	**(6 231)**	**(116 347)**
Нараховано за рік	(21 051)	(1 448)	(22 499)
Вибуття	595	–	595
На 31 грудня 2021 року	**(130 572)**	**(7 679)**	**(138 251)**
Залишкова вартість			
На 31 грудня 2020 року	**47 697**	**4 276**	**51 973**
На 31 грудня 2021 року	**71 086**	**3 369**	**74 455**

Станом на 31 грудня 2022 року нематеріальні активи вартістю 115 398 тис. грн. були повністю замортизовані (31 грудня 2021 року: 78 605 тис. грн.). Банк продовжує використовувати ці активи.

Станом на 31 грудня 2022 року Банк мав капітальні зобов'язання з придбання нематеріальних активів у розмірі 21 298 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 18 766 тис. грн.).

15. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають:

	31 грудня	*31 грудня*

	2022 року	*2021 року*
Поточні податкові витрати	–	–
Зміни у відстроченому податку	257 486	–
Доходи від повернення податку	**257 486**	**–**

Станом на 31 грудня 2022 року податок на прибуток в Україні стягувався з оподатковуваного прибутку за вирахуванням валових витрат за ставкою 18% (31 грудня 2021 року: 18%).

Податкові активи та зобов'язання включають:

	31 грудня 2022 року	*31 грудня 2021 року*
Поточні податкові активи	2 792	250 146
Відстрочені податкові активи	1 414 884	1 190 303
Податкові активи	**1 417 676**	**1 440 449**
Поточні податкові зобов'язання	**143**	**–**

Станом на 31 грудня 2022 року на суму поточних податкових активів у розмірі авансових внесків з податку на прибуток, що сплачені Банком у 2018 - 2020 та 2022 роках, у зв'язку із спрямуванням частини прибутку Банку на виплату дивідендів, який буде враховано у зменшення зобов'язань з податку на прибуток у майбутніх звітних періодах, було визнано зменшення корисності в повному розмірі в сумі 492 911 тис грн.

Ефективна ставка податку на прибуток відрізняється від офіційних ставок податку на прибуток. Узгодження сум витрат зі сплати податку на прибуток, розрахованих із застосуванням нормативної ставки, та фактично нарахованих сум є таким:

	2022 рік	*2021 рік*
Прибуток до оподаткування	**(7 975 790)**	**2 728 417**
Нормативна ставка податку	18%	18%
Витрати з податку на прибуток за нормативною ставкою	**1 435 642**	**(491 115)**
Зміна у невизнаному відстроченому податковому активі	(1 121 940)	513 431
Вплив витрат, які не підлягають вирахуванню	(56 216)	(22 316)
Доходи від повернення податку	**257 486**	**–**

Відстрочені податкові активи та зобов'язання включають:

	1 січня 2021 року	*Виникнення та сторнування тимчасових різниць*		*31 грудня 2021 року*	*Виникнення та сторнування тимчасових різниць*		*31 грудня 2022 року*
		У окремому звіті про прибутки та збитки	*У окремому звіті про сукупний дохід*		*У окремому звіті про прибутки та збитки*	*У окремому звіті про сукупний дохід*	
Податковий ефект тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню							
Зменшення корисності активів та зобов'язань	43 057	23 767	–	66 824	118 186	–	185 010
Оцінка фінансових інструментів	79 997	–	47 606	127 603	–	317 067	444 670
Перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди	4 132 634	(537 433)	–	3 595 201	1 264 286	–	4 859 487
Відстрочені податкові активи	**4 255 688**	**(513 666)**	**47 606**	**3 789 628**	**1 382 472**	**317 067**	**5 489 167**
Невизнаний відстрочений податковий актив	(3 009 651)	513 431	(47 606)	(2 543 826)	(1 121 940)	(317 067)	(3 982 833)
Визнаний податковий актив	**1 246 037**	**(235)**	**–**	**1 245 802**	**260 532**	**–**	**1 506 334**
Податковий ефект тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню							
Основні засоби та нематеріальні активи	(70 665)	235	14 931	(55 499)	(3 046)	(32 905)	(91 450)
Відстрочені податкові зобов'язання	**(70 665)**	**235**	**14 931**	**(55 499)**	**(3 046)**	**(32 905)**	**(91 450)**

	1 січня 2021 року	Виникнення та сторнування тимчасових різниць: У окремому звіті про прибутки та збитки	Виникнення та сторнування тимчасових різниць: У окремому звіті про сукупний дохід	31 грудня 2021 року	Виникнення та сторнування тимчасових різниць: У окремому звіті про прибутки та збитки	Виникнення та сторнування тимчасових різниць: У окремому звіті про сукупний дохід	31 грудня 2022 року
Чисті відстрочені податкові активи	1 175 372	–	14 931	1 190 303	257 486	(32 905)	1 414 884

Інформація про професійні судження керівництва, застосовані при визнанні відстроченого податкового активу, наведена у Примітці 4.

16. Інші фінансові активи та інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові активи включають:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	271 219	119 363
Інші нараховані доходи	162 953	62 812
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	84 632	63 485
Нараховані комісії за обслуговування гарантій	82 137	18 281
Інше	733	121
	601 674	**264 062**
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(149 705)	(86 467)
Інші фінансові активи	**451 969**	**177 595**

Інші фінансові зобов'язання включають:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Транзитні рахунки по операціях з клієнтами	387 806	496 093
Транзитні рахунки по операціях з платіжними картками	170 778	61 132
Нараховані витрати	17 164	10 430
Зобов'язання по виданих гарантіях	12 902	22 264
Зобов'язання з лізингу (оренди)	7 179	6 099
Інше	4 987	–
Інші фінансові зобов'язання	**600 816**	**596 018**

В таблиці нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів інших фінансових активів (крім транзитних рахунків за операціями з платіжними картками):

	Етап 1 на груповій основі
Валова балансова вартість на 1 січня 2022 року	**144 699**
Нові створенні або придбані активи	3 205 673
Завершені (погашені) активи	(3 127 843)
Зміни балансової вартості	108 677
Списані активи	(12 549)
Курсові різниці	11 798
Валова балансова вартість на 31 грудня 2022 року	**330 455**

	Етап 1 на груповій основі
Валова балансова вартість на 1 січня 2021 року	**119 672**
Нові створенні або придбані активи	130 336
Завершені (погашені) активи	(121 305)
Зміни балансової вартості	20 267

Списані активи	(1 118)
Курсові різниці	(3 153)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2021 року	**144 699**

	Етап 1 на груповій основі
Резерв на 1 січня 2022 року	86 467
Нові створенні або придбані активи	83 722
Завершені (погашені) активи	(77 476)
Зміни резервів	56 828
Списані активи	(12 549)
Курсові різниці	12 713
Резерв на 31 грудня 2022 року	**149 705**

	Етап 1 на груповій основі
Резерв на 1 січня 2021 року	97 075
Нові створенні або придбані активи	14 206
Завершені (погашені) активи	(31 889)
Зміни резервів	11 383
Списані активи	(1 118)
Курсові різниці	(3 190)
Резерв на 31 грудня 2021 року	**86 467**

17. Інші нефінансові активи та інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові активи включають:

	31 грудня 2022 року	*31 грудня 2021 року*
Передоплати	135 114	120 115
Готівкові кошти, наявність яких не підтверджена	44 237	34 413
Запаси	34 001	30 680
Інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток	22 704	98 690
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	5 791	33 112
Банківські метали	–	29 979
Інше	2 453	1 748
	244 300	**348 737**
Мінус – резерв під зменшення корисності	(107 552)	(58 755)
Інші нефінансові активи	**136 748**	**289 982**

Інші нефінансові зобов'язання включать:

	31 грудня 2022 року	*31 грудня 2021 року*
Нарахування невикористаних відпусток	183 554	135 338
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	63 305	50 952
Нарахована заробітна плата	28 756	209 423
Доходи майбутніх періодів	25 877	51 241
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами,	22 004	30 568

крім податку на прибуток		
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку	9 668	15 372
Інше	151	306
Інші нефінансові зобов'язання	**333 315**	**493 200**

В таблицях нижче представлений аналіз збитків від зменшення корисності інших нефінансових активів:

Резерв на 1 січня 2022 року	**58 755**
Нараховано	42 013
Списані активи	(4 606)
Курсові різниці	11 390
Резерв на 31 грудня 2022 року	**107 552**
Резерв на 1 січня 2021 року	**84 164**
Сторновано	(23 940)
Курсові різниці	(1 469)
Резерв на 31 грудня 2021 року	**58 755**

18. Похідні фінансові інструменти

Банк здійснює операції з різними похідними фінансовими інструментами, включаючи форвардні операції та свопи на валютному ринку, а також свопи процентних ставок.

Форвардні операції

Банк укладає договори, якими засвідчує зобов'язання придбати (продати) іноземну валюту у визначений час і на визначених умовах у майбутньому з фіксацією ціни такого продажу (придбання) під час укладення договору.

Валютний своп

Банк здійснює операції з обміну валют, в результаті яких Банк зобов'язаний надавати одну валюту в обмін на іншу валюту згідно з встановленими курсами обміну валют.

Своп процентної ставки

Банк укладає угоди з НБУ на обмін процентними платежами, які розраховані за різними ставками, але з урахуванням однієї умовної суми протягом строку дії договору. Умовна сума кредитів (наданого та залученого) за свопом процентної ставки використовується виключно для розрахунків процентів та не перераховуються між сторонами договору.
Станом на 31 грудня 2022 року умовні суми складають:

	Умовна сума		***Справедлива вартість***	
	Активи	***Зобов'язання***	***Активи***	***Зобов'язання***
Валютний своп	12 073 256	12 052 958	16 809	9 810
Своп процентної ставки	8 397 406	8 397 406	2 307 813	–

Станом на 31 грудня 2021 року умовні суми складають:

	Умовна сума		***Справедлива вартість***	
	Активи	***Зобов'язання***	***Активи***	***Зобов'язання***
Форвард	62 420	62 295	125	–
Валютний своп	417 496	417 496	205	7
Своп процентної ставки	8 647 406	8 647 406	582 412	–

Для формування гарантійного фонду за операціями своп процентної ставки Банком використані інвестиційні цінні папери – ОВДП балансовою вартістю 967 193 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 1 095 864 тис. грн.) (Примітка 11).

Банк протягом 2022 року визнав дохід від переоцінки похідних фінансових інструментів в сумі 2 446 467 тис. грн. (2021 рік: 449 452 тис. грн.), який включений до статті «Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток».

19. Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу

Рух за статтями непоточних активів, класифікованих як утримувані для продажу був таким:

	2022 рік	*2021 рік*
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу станом на 1 січня	**8 332**	**22 241**
Надходження	218 877	8 332
Переведення до категорії «Інвестиціна нерухомість»	(8 332)	(12 633)
Реалізація об'єктів непоточних активів, класифікованих як утримувані для продажу	–	(9 608)
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу станом на 31 грудня	**218 877**	**8 332**

Протягом 2022 року Банком здійснювалось погашення проблемної заборгованості за кредитами та авансами клієнтам за рахунок прийняття у власність заставного майна, яке включене до статті «Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу», у вигляді нежитлової нерухомості та земельної ділянки у сумі 218 877 тис. грн. (2021 рік: житлова нерухомість та земельна ділянка у сумі 8 332 тис. грн.). За очікуваннями Банку активи будуть реалізовані протягом дванадцяти місяців від звітної дати шляхом продажу на прилюдних торгах.

Протягом 2022 року від операцій з непоточними активами, класифікованими як утримувані для продажу, Банк не отримував доходи чи витрати (2021: дохід від реалізації 258 тис. грн.).

Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу, розподіляються за відповідними сегментами: в сумі 200 941 тис. грн. до сегменту «Корпоративний бізнес-напрям» та в сумі 17 936 тис. грн. до сегменту «Роздрібний бізнес-напрям» (2021 рік: 8 332 тис. грн. до сегменту «Корпоративний бізнес-напрям»).

20. Кошти банків

Кошти банків включають:

	31 грудня 2022 року	*31 грудня 2021 року*
Заборгованість перед Національним банком України		
Кредити Національного банку України	18 468 854	21 366 867
Кореспондентський рахунок Національного банку України	–	362
	18 468 854	**21 367 229**
Заборгованість перед банками		
Поточні рахунки	3 491 381	2 418 887
Кредити та депозити	152 308	1 754 600
Інша заборгованість перед кредитними установами	46 095	36 655
	3 689 784	**4 210 142**
Кошти банків	**22 158 638**	**25 577 371**

Кредити Національного банку України

Станом на 31 грудня 2022 року заборгованість за кредитами рефінансування Національного банку України включає:

Дата договору	*Дата погашення*	*Вид процентної ставки*	*Ефективна процентна ставка*	*Балансова вартість*
11 вересня 2020 року	30 серпня 2024 року	Плаваюча (облікова ставка НБУ + маржа)	28,07409%	514 999
9 жовтня 2020 року	3 жовтня 2025 року	Плаваюча (облікова ставка НБУ + маржа)	28,07409%	337 989
13 листопада 2020 року	7 листопада 2025 року	Плаваюча (облікова ставка НБУ + маржа)	28,07409%	10 757 788

Дата договору	*Дата погашення*	*Вид процентної ставки*	*Ефективна процентна ставка*	*Балансова вартість*
11 грудня 2020 року	05 грудня 2025 року	Плаваюча (облікова ставка НБУ + маржа)	28,07409%	999 997
15 січня 2021 року	01 грудня 2025 року	Плаваюча (облікова ставка НБУ + маржа)	28,07349%	18 089
09 квітня 2021 року	03 квітня 2026 року	Плаваюча (облікова ставка НБУ + маржа)	28,07409%	299 999
14 травня 2021 року	08 травня 2025 року	Плаваюча (облікова ставка НБУ + маржа)	28,07468%	80 000
11 червня 2021 року	05 червня 2026 року	Плаваюча (облікова ставка НБУ + маржа)	28,07409%	4 519 983
09 липня 2021 року	5 липня 2024 року	Плаваюча (облікова ставка НБУ + маржа)	28,07528%	940 010
Заборгованість за кредитами перед НБУ				**18 468 854**

Станом на 31 грудня 2021 року заборгованість за кредитами рефінансування Національного банку України включає:

Дата договору	*Дата погашення*	*Вид процентної ставки*	*Ефективна процентна ставка*	*Балансова вартість*
14 серпня 2020 року	17 липня 2023 року	Плаваюча (облікова ставка НБУ + маржа)	9,38088%	2 898 009
11 вересня 2020 року	30 серпня 2024 року	Плаваюча (облікова ставка НБУ + маржа)	9,38088%	514 999
9 жовтня 2020 року	3 жовтня 2025 року	Плаваюча (облікова ставка НБУ + маржа)	9,38088%	337 989
13 листопада 2020 року	7 листопада 2025 року	Плаваюча (облікова ставка НБУ + маржа)	9,38088%	10 757 793
11 грудня 2020 року	05 грудня 2025 року	Плаваюча (облікова ставка НБУ + маржа)	9,38088%	999 998
15 січня 2021 року	01 грудня 2025 року	Плаваюча (облікова ставка НБУ + маржа)	9,38088%	18 089
09 квітня 2021 року	03 квітня 2026 року	Плаваюча (облікова ставка НБУ + маржа)	9,38088%	299 999
14 травня 2021 року	08 травня 2025 року	Плаваюча (облікова ставка НБУ + маржа)	9,38088%	80 000
11 червня 2021 року	05 червня 2026 року	Плаваюча (облікова ставка НБУ + маржа)	9,38088%	4 519 986
09 липня 2021 року	5 липня 2024 року	Плаваюча (облікова ставка НБУ + маржа)	9,38088%	940 005
Заборгованість за кредитами перед НБУ				**21 366 867**

Станом на 31 грудня 2022 року маржа за кредитами рефінансування НБУ складає 0,00% (31 грудня 2021 року: 0,00%).

Станом на 31 грудня 2022 року заборгованість за кредитами рефінансування НБУ забезпечена інвестиційними цінними паперами – ОВДП балансовою вартістю 23 899 166 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 25 803 904 тис. грн.) (Примітка 11).

Заборгованість перед банками

Станом на 31 грудня 2022 року поточні рахунки включають 1 514 705 тис. грн., розміщені п'ятьма українськими банками (31 грудня 2021 року: 1 682 644 тис. грн., розміщені п'ятьма українськими банками). Ці кошти були отримані на звичайних банківських умовах.

Станом на 31 грудня 2022 року депозити та кредити, залучені від банків нерезидентів, складають 47 021 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 1 681 011 тис.грн.).

Для цілей представлення окремого звіту про рух грошових коштів Банк розподіляє кошти банків на кошти для операційної та фінансової діяльності. Кредити та депозити, залучені від банків-нерезидентів, були включені до категорії коштів для фінансової діяльності, всі інші складові коштів банків – для операційної діяльності.

21. Інші залучені кошти

Інші залучені кошти включають:

	31 грудня 2022 року	*31 грудня 2021 року*
Кредити міжнародних фінансових організацій	23 400 194	21 451 751
Емітовані єврооблігації	3 870 390	5 725 085
Кредити інших фінансових організацій	30 774	60 818
Інші залучені кошти	**27 301 358**	**27 237 654**

Станом на 31 грудня 2022 року кредити міжнародних фінансових організацій включають позики від Міжнародного банку реконструкції та розвитку (МБРР) в рамках Другого проекту розвитку експорту та Додаткового фінансування для Другого проекту розвитку експорту балансовою вартістю 5 698 536 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 4 611 060 тис. грн.). Кредити деноміновані в доларах США, отримані Банком під процентну ставку LIBOR(6m)USD + спред МБРР. З 1 січня 2022 року МБРР здійснив перехід від ставки LIBOR до ставки SOFR. Відповідно за позиками МБРР діє середньозважена місячна ставка SOFR, що переглядається один раз на місяць , та на поточну дату процентні ставки становлять відповідно: 4,64% та 4,85% річних. Кредити підлягають погашенню у 2026 та 2041 роках.

Кредити міжнародних фінансових організацій включають позику від МБРР в рамках Проекту з енергоефективності на суму 5 033 087 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 3 904 767 тис. грн.). Кредит деномінований в доларах США, отриманий Банком під процентну ставку LIBOR(6m)USD + спред МБРР. З 1 січня 2022 року МБРР здійснив перехід від ставки LIBOR до ставки SOFR. Відповідно за позикою МБРР діє середньозважена місячна ставка SOFR, яка переглядається один раз на місяць і має поточну процентну ставку: 4,85% річних. Кредит підлягає погашенню у 2040 році.

Кредити міжнародних фінансових організацій включають позику від МБРР в рамках Проекту доступу до довготермінового фінансування на суму 5 401 444 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 3 243 106 тис. грн.). Загальна сума фінансування за кредитом відповідно до Угоди про позику становить 150 000 тис. дол. США. Кредит деномінований в доларах США, отриманий Банком під процентну ставку LIBOR(6m)USD + спред МБРР. З 1 січня 2022 року МБРР здійснив перехід від ставки LIBOR до ставки SOFR. Відповідно за позикою МБРР діє середньозважена місячна ставка SOFR, яка переглядається один раз на місяць і має поточну процентну ставку: 5,58% річних. Кредит підлягає погашенню у 2052 році.

Кредити міжнародних фінансових організацій включають позику від МБРР на Додаткове фінансування для протидії COVID-19 в рамках Проекту доступу до довготермінового фінансування на суму 3 653 тис. грн. (31 грудня 2021 року: заборгованість відсутня). Загальна сума фінансування за кредитом відповідно до Угоди про позику становить 100 000 тис. дол. США. Кредит деномінований в доларах США, отриманий Банком під процентну ставку LIBOR(6m)USD + спред МБРР. З 1 січня 2022 року МБРР здійснив перехід від ставки LIBOR до ставки SOFR. Відповідно за позикою МБРР діє середньозважена місячна ставка SOFR, яка переглядається один раз на місяць і має поточну процентну ставку: 5,32% річних. Кредит підлягає погашенню у 2041 році.

Станом на 31 грудня 2022 року кредити міжнародних фінансових організацій включають кредити від Європейського інвестиційного банку (ЄІБ) в рамках позики для кредитування малих та середніх підприємств та установ з середньою капіталізацією та кредиту на підтримку поглибленої та всебічної зони вільної торгівлі між ЄС та Україною (ПВЗВТ) на загальну суму 6 501 569 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 7 895 990 тис. грн.). Загальна сума фінансування за кредитом відповідно до Фінансових угод становить 400 000 тис. євро. Транші кредитів деноміновані в доларах США, євро та гривні, підлягають погашенню у 2023, 2025 та 2026 роках, мають фіксовані та плаваючі процентні ставки для кожного траншу: LIBOR(6m)USD + маржа ЄІБ, плаваючі процентні ставки переглядаються двічі на рік, та на поточну дату процентні ставки становлять відповідно: 5,027%, 7,89071%, 8,66857%, 1,431% та 7,7%річних.

Кредити міжнародних фінансових організацій включають позику з A/B структурою від Європейського банку реконструкції та розвитку (ЄБРР) за кредитною угодою від 16 серпня 2019 року на суму 80 000 тис. євро. Станом на 31 грудня 2022 року балансова вартість кредиту складає 565 671 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 893 676 тис. грн.). Процентна ставка встановлена на рівні EURIBOR(6m) + маржа 4,25% річних. Погашення передбачено рівними піврічними частинами з кінцевим погашенням у 2023 році.

Кредити міжнародних фінансових організацій включають позику Північної екологічної фінансової корпорації в рамках Програми фінансування енергоефективності та відновлюваних джерел енергії на суму 196 234 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 154 751 тис. грн.). Сума кредиту відповідно до Кредитної угоди становить еквівалент 5 000 тис. євро. Кредит деномінований в євро, транші кредиту обліковується Банком в євро під плаваючу ставку 4,354%. Кредит підлягає погашенню у 2025 році.

Кредити інших фінансових організацій включають кредит Фонду розвитку підприємництва (ФРП), що залучений в рамках програми кредитування суб'єктів мікро-, малого та середнього підприємництва (приватних підприємців та юридичних осіб приватної форми власності). Заборгованість за кредитом перед ФРП забезпечена інвестиційними цінними паперами (Примітка 11).

Для цілей представлення окремого звіту про рух грошових коштів Банк розподіляє інші залучені кошти на кошти для операційної та фінансової діяльності. Кошти, залучені від українських фінансових організацій, були включені до категорії коштів для операційної діяльності, а кошти від міжнародних фінансових організацій – для фінансової діяльності.

Кредитні договори з міжнародними фінансовими організаціям встановлюють певні фінансові умови (Примітка 25).

Емітовані єврооблігації

	31 грудня 2022 року			*31 грудня 2021 року*		
	Залишок заборгованості (тис.)	*Валюта*	*Балансова вартість*	*Залишок заборгованості (тис.)*	*Валюта*	*Балансова вартість*
Емісія квітня 2010 року	–	–	–	22 928	Дол. США	636 295
Емісія січня 2013 року	84 513	Дол. США	3 225 325	139 764	Дол. США	3 975 535
Емісія жовтня 2010 року	–	–	–	11 464	Дол. США	318 148
Емісія квітня 2013 року	16 903	Дол. США	645 065	27 953	Дол. США	795 107
Емітовані єврооблігації			**3 870 390**			**5 725 085**

У квітні 2010 року Банк, через "БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі." (структуроване підприємство, зареєстроване у Великій Британії), випустив єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 500 000 тис. дол. США (3 996 500 тис. грн. за обмінним курсом на дату випуску) з фіксованою ставкою купону 8,375% річних і погашенням у квітні 2015 року.

У жовтні 2010 року Банк, через "БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.", випустив єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 250 000 тис. дол. США (1 998 250 тис. грн. за обмінним курсом на дату випуску) з фіксованою ставкою купону 8,375% річних і погашенням у квітні 2015 року.

Облігації були консолідовані і становлять єдину серію з облігаціями, випущеними у квітні 2010 року.

Єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 750 000 тис. дол. США з погашенням у 2015 році були з 09 липня 2015 року перепрофільовані на наступних умовах:

- ставка купону – 9,625% річних;
- кінцевий термін погашення перенесений на 7 років, тобто до 27 квітня 2022 року, при цьому, 27 квітня 2019 року – погашення 50% суми єврооблігацій, решта 50% суми облігацій погашатиметься протягом 27 жовтня 2019 року – 27 квітня 2022 року шістьма рівними піврічними платежами.

Для оптимізації структури балансу 10 листопада 2020 року Банк здійснив частковий викуп єврооблігацій у формі облігацій участі у кредиті з кінцевим терміном погашення у квітні 2022 року в сумі 84 047 тис. дол. США за номінальною вартістю.

У січні 2013 року Банк, через "БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.", випустив єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 500 000 тис. дол. США (3 996 500 тис. грн. за обмінним курсом на дату випуску) з фіксованою ставкою купону 8,75% річних і погашенням у січні 2018 року.

У квітні 2013 року Банк, через "БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.", випустив єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 100 000 тис. дол. США (799 300 тис. грн. за обмінним курсом на дату випуску) з фіксованою ставкою купону 8,75% річних і погашенням у січні 2018 року. Облігації були консолідовані і становлять єдину серію з облігаціями, випущеними у січні 2013 року.

Єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 600 000 тис. дол. США з погашенням у 2018 році були з 09 липня 2015 року перепрофільовані на наступних умовах:

- ставка купону – 9,75% річних;
- кінцевий термін погашення перенесений на 7 років, тобто до 22 січня 2025 року, при цьому, 22 січня 2021 року– погашення 50% суми єврооблігацій, решта 50% суми облігацій погашатиметься протягом 22 липня 2021 року – 22 січня 2025 року вісьмома рівними піврічними платежами.

Для оптимізації структури балансу 10 листопада 2020 року Банк здійснив частковий викуп єврооблігацій у формі облігацій участі у кредиті з кінцевим терміном погашення у січні 2025 року в сумі 215 948 тис. дол. США за номінальною вартістю.

Наприкінці січня - у першій половині лютого 2022 року Банк здійснював частковий викуп єврооблігацій у формі облігацій участі у кредиті з кінцевим терміном погашення у січні 2025 року. За результатами проведених трансакцій було викуплено облігацій участі в кредиті на загальну суму 22 058 тис. дол. США за номінальною вартістю та здійснено їх анулювання. У результаті операції викупу у 2022 році Банк визнав прибуток від припинення визнання фінансових зобов'язань за амортизованою собівартістю у розмірі 19 716 тис. грн.

Єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті встановлюють певні вимоги щодо дотримання низки нефінансових зобов'язань та фінансових умов, що включають підтримання на певному рівні відповідних коефіцієнтів (нормативів) (Примітка 25).

22. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	31 грудня 2022 року	*31 грудня 2021 року*
Поточні рахунки:		
- Юридичні особи	59 393 840	52 248 630
- Бюджетні організації	51 054 029	11 141 261
- Фізичні особи	10 193 028	6 086 642
	120 640 897	**69 476 533**
Депозити строкові:		
- Юридичні особи	26 035 709	26 350 834
- Фізичні особи	21 319 569	19 088 954
	47 355 278	**45 439 788**
Депозити до запитання:		
- Юридичні особи	7 784 366	5 381 010
- Фізичні особи	1 367 387	1 540 865
	9 151 753	**6 921 875**
Кошти клієнтів	**177 147 928**	**121 838 196**
Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 25)	3 196 199	3 149 849
Забезпечення кредитів клієнтам (Примітка 10)	1 306 263	794 067
Забезпечення акредитивів (Примітка 25)	578 870	570 403
Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 25)	2 589	26 147

Станом на 31 грудня 2022 року поточні рахунки юридичних осіб включали кошти десяти найбільших клієнтів у сумі 14 208 407 тис. грн. (23,9% від загальної суми поточних рахунків юридичних осіб) (31 грудня 2021 року: 21 693 955 тис. грн., або 41,5%).

Станом на 31 грудня 2022 року поточні рахунки фізичних осіб включали кошти десяти найбільших клієнтів у сумі 631 136 тис. грн. (6,2% від загальної суми поточних рахунків фізичних осіб) (31 грудня 2021 року: 305 482 тис. грн., або 5,0%).

Станом на 31 грудня 2022 року строкові депозити та депозити до запитання юридичних осіб включали кошти, залучені від п'ятьох клієнтів-юридичних осіб, в сумі 6 890 584 тис. грн. (20,4% від суми депозитів юридичних осіб) (31 грудня 2020 року: 7 059 333 тис. грн., або 22,2%).

Станом на 31 грудня 2022 року строкові депозити та депозити до запитання фізичних осіб включали кошти, залучені від десятьох клієнтів фізичних осіб, у сумі 3 539 612 тис. грн. (15,6% від суми депозитів фізичних осіб) (31 грудня 2021 року: 1 752 315 тис. грн., або 8,5%).

Станом на 31 грудня 2022 року депозити юридичних осіб включали кошти, залучені в золоті, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, у сумі 27 909 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 20 745 тис. грн.). Зміна справедливої вартості коштів, залучених в золоті, яка обумовлена змінами в кредитному ризику, станом на 31 грудня 2022 року відсутня (31 грудня 2021 року: відсутня).

Повернення вкладникові банківського строкового вкладу на його вимогу до спливу строку або до настання інших обставин, визначених договором, можливе виключно у випадках, якщо це передбачено умовами договору банківського строкового вкладу.

Аналіз рахунків клієнтів за галузями є таким:

	31 грудня 2022 року	*%*	*31 грудня 2021 року*	*%*
Бюджетні організації	51 054 029	28,8	11 141 261	9,1
Фізичні особи	32 879 984	18,6	26 716 461	21,9
Торгівля	20 194 856	11,4	10 469 707	8,6
Сільське господарство та харчова промисловість	11 916 041	6,7	6 904 045	5,7
Фінансові послуги	8 637 079	4,9	4 640 376	3,8
Професійна, наукова та технічна діяльність	7 508 024	4,2	5 599 773	4,6
Машинобудування	6 152 873	3,5	4 707 094	3,9
Енергетика	6 040 481	3,4	12 216 493	10,0
Видобувна галузь	4 290 318	2,4	10 121 866	8,3
Охорона здоров'я	4 123 658	2,3	2 099 702	1,7
Транспорт та зв'язок	3 834 963	2,2	7 234 153	5,9
Будівництво	3 653 590	2,1	4 822 711	4,0
Хімічна промисловість	3 463 861	2,0	2 305 964	1,9
Інформація та телекомунікації	2 731 005	1,5	1 629 688	1,3
Нерухомість	1 741 782	1,0	1 334 432	1,1
Виробництво будівельних матеріалів	1 297 054	0,7	1 177 676	1,0
Металообробка	1 123 989	0,6	757 780	0,6
Деревообробна промисловість	705 343	0,4	268 970	0,2
Переробна діяльність	626 359	0,4	500 658	0,4
Освіта	534 085	0,3	543 357	0,4
Індивідуальні послуги	301 565	0,2	317 647	0,3
Целюлозно-паперова промисловість	245 625	0,1	78 376	0,1
Виробництво гумової та пластикової продукції	220 975	0,1	99 068	0,1
Легка промисловість	157 635	0,1	66 577	0,1
Металургія	134 371	0,1	3 179 857	2,6
Готелі та ресторани	50 488	0,1	247 099	0,2
Інше	3 527 895	1,9	2 657 405	2,2
Кошти клієнтів	**177 147 928**	**100,0**	**121 838 196**	**100,0**

23. Субординований борг

У лютому 2006 року Банк отримав кредит у розмірі 95 000 тис. дол. США від "Credit Suisse International". Цей кредит був профінансований шляхом випуску "Credit Suisse International" облігацій участі в кредиті зі ставкою 8,4% без права зворотної вимоги виключно для цілей фінансування субординованого боргу Банку. В лютому 2011 року процентну ставку було змінено на 5,79% відповідно до строковості кредиту. Проценти сплачуються кожні пів року за попередній період 9 лютого та 9 серпня кожного року, починаючи з 9 серпня 2006 року.

У листопаді 2006 року Банк отримав ще один кредит у розмірі 30 000 тис. дол. США від "Credit Suisse International". Цей кредит був профінансований шляхом випуску облігацій участі в кредиті зі ставкою 8,4% з подальшою консолідацією і формуванням єдиної серії з цінними паперами, випущеними у лютому 2006 року. В лютому 2011 року процентну ставку було змінено на 5,79% відповідно до строковості кредиту. Проценти сплачуються кожні півроку за попередній період 9 лютого та 9 серпня кожного року, починаючи з 9 серпня 2006 року.

29 травня 2015 року між Банком в якості позичальника, "Credit Suisse International" в якості кредитодавця та «БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.» в якості нового кредитодавця була укладена друга додаткова кредитна угода, за умовами якої з дати її підписання було змінено кредитора з "Credit Suisse International" на «БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.» за вищезазначеними угодами.

9 липня 2015 року між Банком та «БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.» була підписана Угода про внесення змін та викладення у новій редакції кредитної угоди (Угоди про запозичення коштів на субординованих умовах у формі субординованого

кредиту) на суму 125 000 тис. дол. США від 7 лютого 2006 року зі змінами та доповненнями, внесеними Додатковою кредитною угодою від 9 листопада 2006 року та Другою Додаткового кредитною угодою від 29 травня 2015 року, згідно із якою:

- процентна ставка з 9 серпня 2015 року встановлюється відповідно до умов угоди та вкладає 7% + 6-місячний ЛІБОР і на 31 грудня 2022 року становить 10,42557%; кінцевий термін погашення перенесений на 7 років, тобто до 9 лютого 2023 року, при цьому, 9 лютого 2020 року – погашення 50% суми кредиту, решта 50% суми кредиту погашатиметься протягом 9 серпня 2020 року – 9 лютого 2023 року шістьма рівними піврічними платежами.

Станом на 31 грудня 2022 року балансова вартість зазначеного кредиту становила 396 434 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 876 250 тис. грн.). 9 лютого 2023 року зазначений кредит був погашений.

У листопаді 2019 року Банк, через «БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.», випустив єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 100 000 тис. дол. США з фіксованою ставкою купону 9,95% річних і погашенням у листопаді 2029 року з можливістю дострокового погашення у листопаді 2024 року, виключно для цілей фінансування субординованого боргу Банку.

Проценти сплачуються кожні пів року за попередній період 14 травня та 14 листопада кожного року, починаючи з 14 травня 2020 року.

Станом на 31 грудня 2022 року балансова вартість зазначеного кредиту становила 3 659 010 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 2 729 347 тис. грн.).

24. Капітал

Станом на 31 грудня 2022 року статутний капітал Банку складався з 31 168 806 простих іменних акцій (31 грудня 2021 року: 31 168 806 простих іменних акцій) номінальною вартістю 1 462,04 гривень кожна (31 грудня 2021 року: 1 462,04 гривень кожна). Станом на 31 грудня 2022 року 31 168 806 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані (31 грудня 2021 року: 31 168 806 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані).

У червні 2021 року відповідно до Постанови Кабінету міністрів України від 28 квітня 2021 року № 392-р *«Деякі питання діяльності акціонерного товариства «Державний експортно-імпортний банк України»* Банк спрямував нерозподілені прибутки минулих років загальною сумою 525 244 тис. грн. до резервного фонду та використав загальний залишок резервного фонду в сумі 732 702 тис. грн. для покриття збитку минулого року.

Постановою Кабінету Міністрів України від 03.03.2022 № 183 «Деякі питання виплати дивідендів державними банками у 2022 році» затверджено базовий норматив відрахування частки прибутку, що спрямовується до державного бюджету на виплату дивідендів АТ «Укрексімбанк» за результатами фінансово-господарської діяльності у 2021 році.

У першому кварталі 2022 року Банк здійснив перерахування частини прибутку на виплату дивідендів за результатами фінансово-господарської діяльності у 2021 році у сумі 1 364 209 тис. грн., розмір дивідендів на одну акцію становить 43,77 грн. Відповідно до статті 57 Податкового кодексу України Банком нараховано та внесено до бюджету аванс з податку на прибуток у сумі 245 558 тис. грн.

Відповідно до Постанови Кабінету міністрів України від 16 червня 2023 р. № 575-р *«Деякі питання діяльності акціонерного товариства «Державний експортно-імпортний банк України»* Банк спрямував частину прибутку 2021 року в сумі 1 364 209 тис. грн. до резервного фонду та використав для покриття збитку минулих років.

Рух інших резервів

Рух у інших резервах був таким:

	Резерв переоцінки основних засобів	*Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід*	*Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу*	*Інші резерви*
На 1 січня 2021 року	**1 013 287**	**(424 183)**	**(63 421)**	**525 683**
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням	(18 993)	–	–	(18 993)

	Резерв переоцінки основних засобів	*Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід*	*Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу*	*Інші резерви*
податків				
Переоцінка основних засобів	(82 949)	–	–	(82 949)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	14 931	–	–	14 931
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	–	(537 947)	646	(537 301)
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	9 189	–	9 189
Чисті реалізовані прибутки від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(29 150)	–	(29 150)
Чисті нереалізовані (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(517 986)	646	(517 340)
Податок на прибуток, не пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	–	–	–	–
На 31 грудня 2021 року	**926 276**	**(962 130)**	**(62 775)**	**(98 629)**
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(18 466)	–	–	(18 466)
Переоцінка основних засобів	187 027	–	–	187 027
Зменшення корисності основних засобів	(4 221)	–	–	(4 221)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	(32 905)	–	–	(32 905)
Інші зміни	(5 408)	–	–	(5 408)
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	–	(1 487 595)	(1 069)	(1 488 664)
Витрати за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(308 674)	–	(308 674)
Чисті реалізовані прибутки від від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(68 998)	–	(68 998)
Чисті нереалізовані (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(1 109 923)	(1 069)	(1 110 992)
На 31 грудня 2022 року	**1 052 303**	**(2 449 725)**	**(63 844)**	**(1 461 266)**

Характер та призначення резервів

Резерв переоцінки основних засобів

Резерв переоцінки основних засобів використовується для відображення збільшення справедливої вартості будівель та землі, а також її зменшення, але тією мірою, в якій таке зменшення стосується збільшення вартості того ж самого активу, раніше відображеного у складі капіталу.

Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Цей резерв відображає зміни справедливої вартості інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу

Цей резерв відображає зміни справедливої вартості інвестицій в інструменти капіталу.

Резерви та інші фонди банку

Резервний фонд створюється відповідно до Статуту до досягнення 25 відсотків розміру регулятивного капіталу станом на початок кожного року. Розмір відрахувань до резервного фонду становить не менш як 5 відсотків суми щорічного прибутку Банку. Резервний фонд формується на покриття непередбачених збитків за всіма статтями активів та позабалансових зобов'язань.

Резерви Банку, що підлягають розподілу, визначаються загальною сумою резервів відповідно до даних бухгалтерського обліку та станом на 31 грудня 2022 року відсутні (31 грудня 2021 року: відсутні).

Резерви Банку, що не підлягають розподілу, представлені резервом переоцінки, резервом під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та резервом під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу, які створюється для покриття загальних банківських ризиків, включаючи майбутні збитки та інші непередбачені ризики чи умовні зобов'язання. Станом на 31 грудня 2022 року резерви Банку, що не підлягають розподілу, становили (1 461 266) тис. грн. (31 грудня 2021 року: (98 629) тис. грн.).

25. Договірні та умовні зобов'язання

Операційне середовище

2022 рік став найтрагічнішим в сучасній історії України внаслідок вторгнення військ Російської Федерації. Війна, що відбувається на території країни, тимчасова окупація значної частини території України стали руйнівними для національної економіки. Сотні тисяч загиблих, тисячі зруйнованих населених пунктів, мільйони вимушених переселенців всередині країни та за її межами, непоправні збитки та втрати майна суб'єктів господарювання та населення. Україна, завдяки допомозі міжнародних партнерів, упродовж другої половини 2022 року демонструє певні ознаки економічної стабілізації.

24 лютого 2022 року розпочалось збройне вторгнення Російської Федерації в Україну, що призвело до повномасштабної війни на всій території України. Військовий напад призвів і продовжує призводити, до значного руйнування інфраструктури, переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності держави. Економіка України зазнає колосальних збитків від російської збройної агресії, й наразі ці втрати оцінити важко, адже війна триває.

Дії НБУ на початку війни спрямовувалися насамперед на підтримання стабільності банківської системи та безперебійності платежів. Це було необхідно для адаптації економіки, бізнесу, населення до нових умов. З цією метою Національний банк зафіксував офіційний курс, ввів валютні обмеження, відтермінував перегляд облікової ставки (перебувала на рівні 10%) та запровадив додаткові інструменти для підтримки ліквідності банківської системи. Завдяки цим крокам, а також значному запасу міцності, на початку війни фінансова система вдало пройшла випробовування, зберігши стабільність і керованість.

У червні НБУ підвищив облікову ставку до 25% для боротьби з інфляційними процесами, збільшення привабливості гривневих активів і зменшення попиту на іноземну валюту.

Попри війну та високу світову інфляцію, фактичні темпи зростання цін в Україні залишалися контрольованими, а інфляційний тиск в останні місяці 2022 року стабілізувався. Забезпечити порівняно помірну інфляційну динаміку вдалося завдяки антикризовим заходам НБУ та Уряду за підтримки міжнародних партнерів.

Подальший розвиток економіки країни залежить від тривалості і інтенсивності військових дій, їх закінчення і отримання перемоги України у війні з агресором, зовнішньоторговельної кон'юнктури, достатності надходження міжнародної фінансової допомоги, узгодженої політики й рішень Верховної Ради, Уряду, НБУ та Офісу Президента для подолання катастрофічних наслідків війни.

За результатами 2022 року макроекономічна ситуація в Україні суттєво погіршилася. Втрата людського капіталу та руйнування інфраструктури, зокрема енергетичної, унаслідок російських атак та бойових дій, зумовили глибоке падіння економіки в 2022 році та стримуватимуть її відновлення в майбутньому. Високий рівень ризиків та

невизначеності зберігається, що ускладнює роботу фінансового сектора, проте макрофінансову стабільність підтримує значна міжнародна фінансова допомога.

За останні кілька місяців 2022 року з'явилося багато позитивних новин про обсяги фінансової допомоги, яку міжнародні партнери надаватимуть Україні протягом 2023 року. Нещодавнє оголошення про кредит на 18 млрд євро від ЄС та очікувану допомогу $18 млрд від США, ймовірно, у формі гранту - це значний позитивний фактор який суттєво покращує перспективи на наступні 12-18 місяців. Без урахування іноземних кредитів та грантів зовнішні рахунки України залишаються під значним тиском.

Від початку повномасштабної війни значно погіршився баланс торгівлі. Торгівля товарами в першу чергу постраждала через падіння експорту через порушення логістики. Проте, ситуація з експортом покращується в останні місяці 2022 року. Україна скористалася розблокуванням чорноморських портів та збільшила відвантаження зернових і олійних культур.

Водночас поточний рахунок платіжного балансу підтримується сталими притоками переказів мігрантів. Вони залишаються майже на рівні минулого року та можуть сягнути 10% ВВП у 2023 році (джерело інформації - Макроекономічний огляд ICU від 25.11.2022, стор. 4). Тож перекази мігрантів дають змогу компенсувати значну частину дефіциту торгівлі. Офіційні гранти уряду, які були ледь помітною складовою поточного рахунку до війни, наразі відіграють визначальну роль у формуванні його профіциту.

За підсумками 2022 року, інфляція в Україні становила 26,6%. Основними афакторами зростання цін були зокрема:руйнування виробничих потужностей, порушення логістики, зростання виробничих витрат, обмежена пропозиція окремих товарів. Вплив на інфляцію спричинило підвищення курсу гривні до долара США та високі темпи зростання світових цін. Стримували ціновий тиск підвищення облікової ставки до 25% річних та її поступова трансмісія у ринкові ставки, пригнічений попит, а також фіксація тарифів на житлово-комунальні послуги. Більшість цих факторів сповільнюватимуть інфляцію у 2023 році. Однак руйнування енергетичної інфраструктури посилюватиме тиск на ціни. Слід зазначити, що попри війну, інфляційні процеси в Україні залишаються контрольованими і НБУ прогнозує помірне сповільнення інфляції у 2023 році. Ризики для інфляційних процесів та погіршення очікувань залишаються значними, зокрема через можливі загострення на фронті, а також теракти з боку Російської Федерації та спричинений ними дефіцит електроенергії.

Прогноз НБУ передбачає утримання високої облікової ставки тривалий час, спонукаючи банки надалі підвищувати та утримувати на високому рівні ставки за депозитами.

За 12 місяців 2022 року, за даними Національного Банку України, чисті активи банківської системи України збільшились до 2 353 938 881 тис. грн.(на 300 706 606 тис. грн. у порівнянні із груднем 2021 року) за рахунок збільшення портфелю цінних паперів (на 166 726 554 тис. грн). та залишків на кореспондентських рахунках в банках та строкові вклади в інших банках (на 131 382 579 тис. грн.). Приріст зобов'язань банківської системи України склав 338 148 352 тис.грн. до 2 135 866 563 тис.грн., головним чином за рахунок збільшення коштів фізичних осіб (на 206 342 389 тис. грн) та суб`єктів господарювання та небанківських фінансових установ (на 142 868 799 тис. грн.).

Ліквідність банківської системи, загалом, лишалася високою Зростання коштів клієнтів переважно відбувалося за коштами до запитання у державних банках.

Протягом другого півріччя тривало скорочення частки строкових депозитів населення в банках. Висока облікова ставка стимулює підвищення ринкових ставок в економіці. Крім того, з початку 2023 року Національний банк України суттєво підвищив нормативи обов'язкового резервування за поточними рахунками. Із послабленням валютних обмежень у липні населення отримало змогу купувати іноземну валюту для розміщення на строкових банківських депозитах.

Попри надзвичайні збитки і втрати, яких зазнала економіка країни, банківський сектор за підсумками року прибутковий - за результатами 12 місяців 2022 року, за даними Національного Банку України, чистий прибуток склав 24 715 508 тис. грн. Збереження операційної прибутковості банківської системи забезпечує фінустановам першу лінію захисту для поглинання кредитних збитків. Процентні доходи значно зросли завдяки зростанню активів, а також завдяки вищим ставкам за інструментами інвестування. Водночас висока частка поточних коштів у зобов'язаннях банків стримувала загальне подорожчання фондування. Після різкого провалу у весняні місяці зросли комісійні доходи завдяки стабільному попиту на банківські послуги та поступовому відновленню тарифів – у вересні комісійні доходи вже сягнули довоєнного рівня.

Протягом 2022 року більшість банків оптимізували адміністративні витрати. Тож, попри значні втрати активів, сектор загалом залишився прибутковим, а рентабельність капіталу сектору за дванадцять місяців становила понад 10,9%. Окремі фінустанови порушують мінімальні вимоги до достатності капіталу. Національний банк не застосовує заходів впливу за порушення нормативних вимог до капіталу, якщо вони викликані наслідками війни.

Юридичні аспекти

В ході звичайного ведення операцій Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок цих судових процесів або спорів, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку.

Виконання вимог податкового законодавства та інших нормативних актів

Українське законодавство і нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування, продовжують змінюватись. Положення законів і нормативних актів часто нечіткі, а їх тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і центральних органів влади, а також інших державних органів. Випадки суперечливих тлумачень законодавства не поодинокі. Керівництво вважає, що його тлумачення положень законодавства, які регулюють діяльність Банку, є правильним, і діяльність Банку здійснюється в повній відповідності до законодавства, яке регулює його діяльність, і що Банк нарахував та сплатив усі належні податки.

У той же час, існує ризик того, що операції і правильність тлумачень, які не були піддані сумніву контролюючими органами в минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому. Однак цей ризик з часом значно зменшується. Визначення сум та ймовірності негативних наслідків можливих незаявлених позовів є недоцільним.

З 1 вересня 2013 року набрали чинності правила трансфертного ціноутворення. Ці правила передбачають, що у разі здійснення операцій з пов'язаними сторонами (особами нерезидентами) і в деяких випадках з непов'язаними сторонами (контрольовані операції) не за ринковою ціною, суб'єкти господарювання повинні нараховувати додаткові податкові зобов'язання.

З 1 січня 2022 року набрали чинності нові правила відображення від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років («податкових збитків») при визначенні об'єкту оподаткування податком на прибуток підприємств великими платниками податків, які запроваджені Законом України від 30 листопада 2021 року N1914-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законодавчих актів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень».

Ці правила передбачають, що починаючи з першого податкового (звітного) періоду 2022 року великі платники податків мають право зменшувати об'єкт оподаткування не більше ніж на 50 відсотків накопичених податкових збитків минулих податкових (звітних) років, непогашених станом на 1 січня 2022 року.

Банком опрацьовані та враховані нові правила коригування фінансового результату до оподаткування на частину суми від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років при розрахунку відстроченого податкового активу.

Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії

Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії Банку включали:

	31 грудня 2022 року	*31 грудня 2021 року*
Зобов'язання з надання кредитів	24 309 454	14 031 895
Фінансові гарантії	3 393 212	1 566 433
Акредитиви	1 367 304	1 568 278
Авалювання векселів	339 993	400 443
	29 409 963	**17 567 049**
Резерви за очікуваними кредитними збитками	(520 007)	(291 007)
Грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, фінансових гарантій та кредитних зобов'язань	(2 443 037)	(1 047 866)

Станом на 31 грудня 2022 року сума зобов'язань з надання кредитів складає 24 309 454 тис. грн., в тому числі відкличних зобов'язань з надання кредитів 23 667 780 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 14 031 895 тис. грн., в тому числі відкличних зобов'язань з надання кредитів 13 319 914 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2022 року Банк видав акредитиви на суму 1 349 605 тис. грн. чотирьом українським компаніям, які були частково забезпечені грошовими депозитами на суму 561 171 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 1 526 494 тис. грн. чотирьом українським компаніям, які були частково забезпечені грошовими депозитами на суму 531 059 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2022 року Банк видав фінансових гарантій на суму 2 791 413 тис. грн. чотирьом українським компаніям, які були частково забезпечені грошовими депозитами на суму 1 379 329 тис. грн. (31 грудня 2021 року:

1 202 616 тис. грн. чотирьом українським компаніям, які були частково забезпечені грошовими депозитами на суму 277 311 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2022 року зобов'язання Банку з кредитування за відкритими кредитними лініями для проведення операцій з платіжними картками становили 566 832 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 598 955 тис. грн.).

В таблицях нижче представлений аналіз змін зобов'язань з надання кредитів та відповідних резервів:

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*Усього*
Зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2022 року	**14 020 187**	**10 232**	**–**	**1 476**	**–**	**14 031 895**
Нові створені або придбані зобов'язання	19 884 747	–	–	–	–	19 884 747
Завершені (погашені) зобов'язання з надання кредитів	(16 559 627)	(886 579)	(901 722)	(57 997)	–	(18 405 925)
Переведення в Етап 1	3 073	(2 876)	–	(197)	–	–
Переведення в Етап 2	(3 471 200)	1 269 354	2 201 861	(15)	–	–
Переведення в Етап 3	(148 175)	(40 546)	–	179 572	9 149	–
Зміни зобов'язань	5 109 252	250 825	15 560	95 176	–	5 470 813
Курсові різниці	3 258 864	(11 618)	73 866	6 811	–	3 327 923
Зобов'язання з надання кредитів на 31 грудня 2022 року	**22 097 121**	**588 792**	**1 389 565**	**224 826**	**9 149**	**24 309 453**

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*Усього*
Зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2021 року	**11 444 392**	**45 261**	**21 866**	**977**	**11**	**11 512 507**
Нові створені або придбані зобов'язання	26 573 761	–	–	–	–	26 573 761
Завершені (погашені) зобов'язання з надання кредитів	(17 203 224)	(113 257)	–	(58 853)	(11)	(17 375 345)
Переведення в Етап 1	61 304	(40 751)	(20 553)	–	–	–
Переведення в Етап 2	(70 080)	70 471	–	(391)	–	–
Переведення в Етап 3	(130 382)	(926)	–	131 308	–	–
Зміни зобов'язань	(6 463 549)	49 177		(69 387)	–	(6 483 759)
Курсові різниці	(192 035)	257	(1 313)	(2 178)	–	(195 269)
Зобов'язання з надання кредитів на 31 грудня 2021 року	**14 020 187**	**10 232**	**–**	**1 476**	**–**	**14 031 895**

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*Усього*
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2022 року	**248 267**	**76**	**–**	**593**	**–**	**248 936**
Нові створені або придбані зобов'язання	467 428	–	–	–	–	467 428
Завершені (погашені) зобов'язання з надання кредитів	(330 727)	(6 971)	(60 994)	(13 367)	–	(412 059)
Переведення в Етап 1	245	(135)	1	(111)	–	–
Переведення в Етап 2	(144 660)	13 018	131 652	(10)	–	–
Переведення в Етап 3	(62 425)	(1 408)	–	62 399	1 434	–
Зміни резервів	(168 392)	(713)	(24 604)	40 505	–	(153 204)
Зміни вхідних даних макромоделей	233 076	3 027	–	–	–	236 103
Курсові різниці	75 518	(1 564)	13 325	4 135	–	91 414
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 грудня 2022 року	**318 330**	**5 330**	**59 380**	**94 144**	**1 434**	**478 618**

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Усього*
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2021 року	**133 901**	**3 713**	**402**	**138 016**
Нові створені або придбані зобов'язання	877 908	–	–	877 908
Завершені (погашені) зобов'язання з надання кредитів	(362 432)	(9 228)	(21 325)	(392 985)
Переведення в Етап 1	1 116	(1 116)	–	–
Переведення в Етап 2	(1 424)	1 611	(187)	–
Переведення в Етап 3	(47 923)	(168)	48 091	–
Зміни резервів	(293 391)	5 277	(25 692)	(313 806)
Зміни вхідних даних макромоделей	(50 556)	6	–	(50 550)
Курсові різниці	(8 932)	(19)	(696)	(9 647)
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 грудня 2021 року	**248 267**	**76**	**593**	**248 936**

В таблицях нижче представлений аналіз змін фінансових гарантій та відповідних резервів:

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Усього*
Фінансові гарантії на 1 січня 2022 року	**1 533 699**	**32 734**	**–**	**–**	**1 566 433**
Нові створені або придбані фінансові гарантії	2 647 993	–	–	–	2 647 993
Завершені (погашені) фінансові гарантії	(1 073 625)	(1 222)	–	(40 225)	(1 115 072)
Переведення в Етап 1	–	–	–	–	–
Переведення в Етап 2	(183 502)	188 572	(5 070)	–	–
Переведення в Етап 3	–	(32 180)	–	32 180	–
Зміни фінансових гарантій	(32 952)	–	–	–	(32 952)
Курсові різниці	308 421	5 274	5 070	8 045	326 810
Фінансові гарантії на 31 грудня 2022 року	**3 200 034**	**193 178**	**–**	**–**	**3 393 212**

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Усього*
Фінансові гарантії на 1 січня 2021 року	**219 394**	**33 930**	**19 843**	**–**	**273 167**
Нові створені або придбані фінансові гарантії	1 473 221	–	–	–	1 473 221
Завершені (погашені) фінансові гарантії	(194 949)	–	–	(589)	(195 538)
Переведення в Етап 1	17 696	–	(17 696)	–	–
Переведення в Етап 2	–	–	–	–	–
Переведення в Етап 3	(609)	–	–	609	–
Зміни фінансових гарантій	25 461	–	–	–	25 461
Курсові різниці	(6 515)	(1 196)	(2 147)	(20)	(9 878)
Фінансові гарантії на 31 грудня 2021 року	**1 533 699**	**32 734**	**–**	**–**	**1 566 433**

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Усього*
Резерв під фінансові гарантії на 1 січня 2022 року	**2 882**	**–**	**–**	**–**	**2 882**
Нові створені або придбані фінансові гарантії	129	–	–	–	129
Завершені (погашені) фінансові гарантії	(2 682)	–	–	(40 225)	(42 907)
Переведення в Етап 2	–	506	(506)	–	–
Переведення в Етап 3	–	(1 720)	–	1 720	–
Зміни резервів	864	1 208	497	38 505	41 074
Курсові різниці	182	6	9	–	197
Резерв під фінансові гарантії на 31 грудня 2022 року	**1 375**	**–**	**–**	**–**	**1 375**

	Етап 1 на груповій основі
Резерв під фінансові гарантії на 1 січня 2021 року	**191**
Нові створені або придбані фінансові гарантії	647
Завершені (погашені) фінансові гарантії	(127)
Зміни резервів	2 173
Курсові різниці	(2)

Резерв під фінансові гарантії на 31 грудня 2021 року	2 882

В таблицях нижче представлений аналіз змін акредитивів (крім рахунків покриття) та відповідних резервів:

	Етап 1 на груповій основі
Акредитиви на 1 січня 2022 року	**1 115 381**
Нові створені або придбані акредитиви	2 675 622
Завершені (погашені) акредитиви	(2 515 996)
Зміни акредитивів	(634 016)
Курсові різниці	147 443
Акредитиви на 31 грудня 2022 року	**788 434**

	Етап 1 на груповій основі
Акредитиви на 1 січня 2021 року	**57 544**
Нові створені або придбані акредитиви	2 504 051
Завершені (погашені) акредитиви	(1 424 790)
Зміни акредитивів	(13 220)
Курсові різниці	(8 204)
Акредитиви на 31 грудня 2021 року	**1 115 381**

	Етап 1 на груповій основі
Резерв під акредитиви на 1 січня 2022 року	**39 155**
Нові створені або придбані акредитиви	118 528
Завершені (погашені) акредитиви	(134 737)
Зміни резервів	(187)
Курсові різниці	17 236
Резерв під акредитиви на 31 грудня 2022 року	**39 995**

	Етап 1 на груповій основі
Резерв під акредитиви на 1 січня 2021 року	**4 477**
Нові створені або придбані акредитиви	120 994
Завершені (погашені) акредитиви	(73 087)
Зміни резервів	(12 314)
Курсові різниці	(915)
Резерв під акредитиви на 31 грудня 2021 року	**39 155**

В таблицях нижче представлений аналіз змін авалів та відповідних резервів:

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Усього*
Авалі на 1 січня 2022 року	**400 443**	**–**	**400 443**
Нові створені або придбані авалі	3 434 738	–	3 434 738
Завершені (погашені) авалі	(2 699 639)	(16 223)	(2 715 862)
Переведення в Етап 2	(24 554)	24 554	–
Зміни авалів	(779 326)	–	(779 326)
Авалі на 31 грудня 2022 року	**331 662**	**8 331**	**339 993**

	Етап 1	*Етап 3*	*Усього*

	на груповій основі	*на груповій основі*	
Авалі на 1 січня 2021 року	334 339	–	334 339
Нові створені або придбані авалі	3 726 077	–	3 726 077
Завершені (погашені) авалі	(2 982 987)	(24 963)	(3 007 950)
Переведення в Етап 3	(24 963)	24 963	–
Зміни авалів	(652 023)	–	(652 023)
Авалі на 31 грудня 2021 року	**400 443**	**–**	**400 443**

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Усього*
Резерв під авалі на 1 січня 2022 року	34	–	34
Нові створені або придбані авалі	192	–	192
Завершені (погашені) авалі	(204)	(3)	(207)
Переведення в Етап 2	(1)	1	–
Зміни авалів	(2)	2	–
Резерв під авалі на 31 грудня 2022 року	**19**	**–**	**19**

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 3 на груповій основі*	*Усього*
Резерв під авалі на 1 січня 2021 року	42	–	42
Нові створені або придбані авалі	464	–	464
Завершені (погашені) авалі	(334)	(25)	(359)
Переведення в Етап 3	(25)	25	–
Зміни авалів	(113)	–	(113)
Резерв під авалі на 31 грудня 2021 року	**34**	**–**	**34**

Інше забезпечення

Гарантії виконання

Гарантії виконання є домовленістю про надання компенсації в разі невиконання контрагентом договірних зобов'язань. Ризик пов'язаний з можливістю невиконання іншою стороною договірних зобов'язань.

	31 грудня 2022 року	*31 грудня 2021 року*
Гарантії виконання	6 166 559	6 330 080
Мінус – резерви	(2 307)	(561)
Зобов'язання щодо гарантій виконання (до вирахування вартості забезпечення грошовими коштами)	**6 164 252**	**6 329 519**
Мінус – грошові кошти, утримувані як забезпечення гарантій виконання (Примітка 22)	(1 334 621)	(2 698 533)
Зобов'язання щодо гарантій виконання	**4 829 631**	**3 630 986**

Резерв за гарантіями виконання відображається у статті «Інше забезпечення» окремого звіту про фінансовий стан.

В таблицях нижче представлений рух резервів за гарантіями виконання:

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2022 року	**561**	–	–	–	–	**561**
Нові створені або придбані	1	–	–	–	–	1

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*Усього*
Завершені (погашені)	(184)	(1)	–	–	–	(185)
Переведення в Етап 2	(32)	310	(276)	(2)	–	–
Зміни резервів	257	(309)	276	2	1 465	1 691
Курсові різниці	239	–	–	–	–	239
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 грудня 2022 року	**842**	**–**	**–**	**–**	**1 465**	**2 307**

Резерв на 1 січня 2021 року	**3 455**
Нараховано/(сторновано)	(2 868)
Курсові різниці	(26)
Резерв на 31 грудня 2021 року	**561**

Фінансові умови договорів

Банк є стороною різних договорів з іншими кредитними організаціями, які містять вимоги щодо виконання фінансових показників діяльності та загальної структури ризику Банку (достатності капіталу, ліквідності, кредитних ризиків). Значення показників встановлюються умовами договорів, іншими документами погодженими сторонами договорів, з посиланням як на міжнародні так і локальні регулятивні вимоги.

Ці фінансові зобов'язання можуть обмежити здатність Банку слідувати певним бізнес-стратегіям та брати участь в інших значних операціях у майбутньому.

Протягом 2022 року Банк проінформував міжнародних кредиторів про неможливість виконання ним зобов'язань з дотримання деяких фінансових ковенант, передбачених умовами кредитних договорів, та отримав від них згоду на незастосування санкцій щодо Банку за порушення цих зобов'язань до 31 грудня 2022 року, включно. Керівництво продовжує комунікацію з міжнародними кредиторами з цього питання та очікує отримувати відповідні згоди до того часу, коли Банк досягне дотримання значень фінансових ковенантів.

Активи, передані в заставу

Банк надає в якості застави активи, які відображені в окремому звіті про фінансовий стан, у розрізі різних поточних операцій, що здійснюються на звичайних умовах, які застосовуються до таких угод.

Станом на 31 грудня 2022 року цінні папери, які Банк передав у заставу як забезпечення зобов'язань, складають:

	2022 рік	*2021 рік*		*2022 рік*	*2021 рік*
Вид зобов'язання	*Сума зобов'язання*		*Вид активу*	*Балансова вартість активу*	
Кредити рефінансування НБУ	18 468 854	21 366 867	ОВДП за справедливою вартістю через прибутки або збитки	10 546 640	11 290 760
			ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6 629 543	7 529 194
			ОВДП за амортизованою собівартістю	6 722 983	6 983 949
			Облігації підприємств	8 461 960	8 372 405
Своп процентної ставки з НБУ (умовна сума)	8 397 406	8 647 406	ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	967 193	1 095 864
Кредит Фонду розвитку підприємництва	30 774	60 818	ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	63 729	86 548

26. Процентні доходи та витрати

	2022 рік	*2021 рік*
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка		
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	8 456 785	5 247 699
Процентні доходи від боргових інструментів за амортизованою собівартістю	2 005 075	2 852 011
Процентні доходи від боргових інструментів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 635 524	1 228 171
Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в Національному банку України	1 187 014	1 070 618
Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в інших банках	126 698	13 307
Процентні доходи від депозитів банкам	91 729	7 194
Процентні доходи від кредитів та авансів банкам	7 053	4 619
	13 509 878	**10 423 619**
Інший процентний дохід		
Процентні доходи від боргових інструментів утримуваних за справедливою вартістю через прибутки або збитки	1 133 548	1 198 825
Процентні доходи за фінансовою орендою	220 071	292 611
	1 353 619	**1 491 436**
Процентні витрати		
Процентні витрати за депозитами від клієнтів	(5 066 013)	(3 911 236)
Процентні витрати за зобов'язаннями перед центральними банками	(3 970 417)	(1 441 280)
Процентні витрати за позиками	(1 321 464)	(1 108 093)
Процентні витрати за облігаціями	(398 328)	(834 139)
Процентні витрати за банківськими кредитами та овердрафтами	(37 825)	(38 388)
Процентні витрати за депозитами від банків	(3 294)	(39)
Інші процентні витрати	(68 011)	(75 767)
	(10 865 352)	**(7 408 942)**

27. Комісійні доходи та витрати

	2022 рік	*2021 рік*
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	624 382	631 391
Гарантії та акредитиви	257 757	213 177
Операції з банками	193 128	198 021
Комісії за обслуговування кредитів	83 212	84 356
Інше	49 303	56 477
	1 207 782	**1 183 422**
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	(235 592)	(315 036)
Операції з конвертації валют	(16 166)	(20 617)
Гарантії та акредитиви	(40 416)	(3 314)
Інше	(4 341)	(7 630)
	(296 515)	**(346 597)**

28. Витрати на виплати працівникам та інші адміністративні та операційні витрати

Витрати на виплати працівникам та інші адміністративні та операційні витрати включають:

	2022 рік	*2021 рік*
Заробітна плата та премії	1 554 083	1 567 039
Обов'язкові внески до державних фондів	282 147	244 333
Витрати на виплати працівникам	**1 836 230**	**1 811 372**
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	228 142	213 979

	2022 рік	*2021 рік*
Ремонт та обслуговування основних засобів	99 586	114 410
Охорона	73 277	66 253
Юридичні та консультаційні послуги	61 522	50 006
Утримання приміщень	59 147	48 275
Результат від реалізації інвестиційної нерухомості	20 590	–
Витрати на комп'ютерну обробку інформації	40 417	41 367
Операційні податки	35 671	47 178
Витрати на інкасацію готівкових коштів	18 304	26 875
Послуги зв'язку	15 805	15 267
Господарські витрати	14 666	12 609
Оренда приміщень	10 424	13 040
Маркетинг та реклама	9 230	23 966
Зменшення корисності необоротних матеріальних активів	5 435	–
Витрати на підбір персоналу	5 208	–
Витрати на утримання представництв	3 624	2 966
Благодійна діяльність	3 565	3 500
Витрати на відрядження та супутні витрати	2 670	4 380
Збитки / (сторнування збитків) від зменшення корисності гарантій виконання	1 505	(2 868)
Модифікації фінансових активів	–	44 284
Інше	55 899	79 479
Інші адміністративні та операційні витрати	**764 687**	**804 966**

Витрати на внески до недержавного пенсійного фонду у 2022 році склали 1 172 тис. грн. (2021 рік: 916 тис. грн.).

29. Управління ризиками

Вступ

Система управління ризиками має ключове значення для забезпечення стабільної діяльності Банку, забезпечує належну ідентифікацію, об'єктивну оцінку ризиків Банку, їх безперервний аналіз, моніторинг і контроль та підготовку релевантної інформації для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень.

Система управління ризиками Банку є комплексною, побудованою у відповідності до вимог законодавства України та з урахуванням системної важливості Банку, а також рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду щодо управління ризиками. Банк, включаючи органи його управління, на постійній основі забезпечує проведення заходів для сталого розвитку культури управління ризиками та ефективності функціонування системи управління ризиками Банку.

Система управління ризиками Банку охоплює всі суттєві види ризиків, на які наражається Банк під час своєї діяльності, а саме:

кредитний ризик;

ризик ліквідності;

процентний ризик банківської книги;

ринковий ризик;

операційний ризик,

комплаєнс-ризик;

та включає такі компоненти:

організаційну структуру;

культуру управління ризиками та кодекс поведінки (етики) Банку;

внутрішні нормативні документи Банку з питань управління ризиками;

інструменти для ефективного управління ризи ками в Банку;

інформаційні системи, які забезпечують наявність механізмів управління ризиками та звітування.

Структура управління ризиками

Систему управління ризиками (далі – «СУР») Банку ґрунтується на розподілі обов'язків між усіма самостійними структурними та відокремленими підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту.

Суб'єктами СУР Банку є: Наглядова рада; Комітет з питань ризиків Наглядової ради; Правління; комітети Правління, зокрема, Кредитний комітет, Малий кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами (КУАП), Комітет з управління операційним та комплаєнс - ризиками; інші колегіальні органи Банку; Департамент внутрішнього аудиту (третя лінія); Головний ризик - менеджер (CRO) та Департамент з ризик – менеджменту (друга лінія захисту); Головний комплаєнс - менеджер (CCO) та Департамент з комплаєнс – контролю (друга лінія захисту); Бізнес - підрозділи та підрозділи підтримки (перша лінія захисту).

Загальну відповідальність за встановлення та затвердження цілей у сфері управління ризиками та капіталом, за затвердження стратегії управління ризиками несе Наглядова рада. Склад Наглядової ради Банку сформованого у відповідності до вимог законодавства України щодо органів управління державних банків.

Підрозділи другої та третьої лінії захисту та головний ризик - мепеджер (CRO) і головний комплаєнс - менеджер (CCO) підпорядковуються Наглядовій раді та звітують перед нею. Їх укомплектовано працівниками належної кваліфікації, які забезпечують ефективне виконання функціоналу та завдань відповідних підрозділів.

Управління ризиками здійснюється на всіх організаційних рівнях Банку, в тому числі шляхом залучення кожного працівника Банку в процес управління ризиками.

Система управління ризиками Банку регламентується низкою нормативних документів Банку з питань управління ризиками, що охоплюють регламентацію повного процесу управління ризиками (від ідентифікації ризиків до звітування) та визначення як загальних вимог (включаючи організаційну структуру, стратегічні цілі управління ризиками, рівень ризик-апетиту тощо), так і деталізацію методологічних підходів та процедур щодо управління ризиками. Нормативні документи Банку з питань управління ризиками (Стратегія управління ризиками, Декларація схильності до ризиків, План відновлення діяльності, політики, методики, положення/порядки/процедури тощо) розроблені та актуалізуються Банком у відповідності до вимог постанови Правління Національного банку України від 11 червня 2018 року № 64 (зі змінами).

Управління ризиками в Банку здійснюється шляхом визначення (ідентифікації) та оцінки ризиків; безперервного та якісного аналізу ризиків; визначення і встановлення прийнятного рівня ризику; прогнозування ризиків; оцінки величини капіталу з урахуванням результатів оцінки та/або прогнозування ризиків (в т.ч. стрес-тестування); постійного моніторингу та контролю ризиків, у т.ч. значень відповідних індикаторів/ показників/ лімітів, за необхідності розробки та реалізації заходів щодо пом'якшення/зниження рівня ризиків; звітування щодо ризиків керівництву Банку, в т.ч. Наглядовій раді, Комітету з питань ризиків Наглядової ради, Правлінню та іншим колегіальним органам Банку (щоденно, щомісячно, щоквартально).

Банк застосовує ефективні інструменти та моделі для управління ризиками, включаючи інструменти і моделі оцінки ризиків, зокрема, лімітування, статистично-математичні моделі, аналіз фактичних значень показників та причин їх суттєвих змін, прогнозування тощо. Банк забезпечує постійний моніторинг ризиків, їх показників, а також фактичної реалізації заходів, спрямованих на пом'якшення ризиків, та їх ефективності.

Системи оцінки ризиків та система підготовки звітності

Інструменти та моделі, що використовуються для оцінки окремого виду ризику, визначаються, виходячи з природи відповідного виду ризику, вимог нормативно-правових актів НБУ та банківської практики щодо оцінки/управління відповідним видом ризику, а також з урахуванням поточної ситуації та (де релевантно) фактичних значень та прогнозів щодо макроекономічних показників.

Ризики Банку оцінюються за допомогою методів, які ґрунтуються як на очікуваних збитках, що, ймовірно, виникнуть за звичайних обставин, так і непередбачуваних збитках, що є попередньою оцінкою остаточних фактичних збитків на основі статистичних моделей. У моделях використовуються імовірності, отримані з історичного досвіду та скориговані для відображення економічного середовища, у тому числі з урахуванням макрофакторів. Крім цього, Банк відпрацьовує кризові сценарії, що настануть у результаті надзвичайних подій, імовірність настання яких дуже низька, але настання яких можливе. Банк також здійснює тестування моделей на основі даних попередніх періодів та перевіряє їх адекватність.

Моніторинг та контроль ризиків переважно здійснюється на основі показників/лімітів, встановлених Банком, які відображають рівень прийнятного для Банку ризику. Крім цього, Банк контролює та оцінює загальну здатність протистояти ризикам у відношенні сукупного впливу всіх типів ризиків та в усіх видах діяльності.

Звітність про ризики з визначеною періодичністю надається Наглядовій раді Банку і Комітету з питань ризиків Наглядової ради Банку (щоквартально), Правлінню Банку та профільним комітетам Правління Банку (щомісячно), а

також іншим користувачам. Звітність про ризики формується таким чином, щоб відображати точну, повну, достовірну, своєчасну інформацію щодо усіх суттєвих ризиків Банку, поточний стан та динаміку їх змін. Звітність про ризики включає всю необхідну інформацію для того, щоб відповідні колегіальні органи та органи управління Банку могли з управлінської точки зору оцінити суттєві ризики Банку та ефективність управління ними, зробити відповідні висновки та, за необхідності, прийняти відповідні управлінські рішення. У разі порушення лімітів/показників ризику та значного підвищення ризику (при наближенні фактичних показників ризику до встановлених граничних значень ризик-апетиту, лімітів) інформація про це доводиться до уповноважених колегіальних органів Банку, включаючи Правління та Наглядову раду Банку.

Ризик в концентрації

Концентрація виникає в разі якщо декілька контрагентів здійснюють однакову господарську діяльність або діяльність в одному географічному регіоні або мають подібні економічні характеристики, що обумовлюють їх здатність виконувати договірні зобов'язання, які зазнають однакового впливу змін в економічних, політичних або інших умовах. Концентрація вказує на відповідну чутливість результатів діяльності Банку до змін, що мають вплив на конкретний сегмент.

З метою уникнення надмірної концентрації ризиків нормативні документи, що визначають підходи до діяльності та процедури Банку, включають конкретні інструкції щодо зосередження уваги на збереженні диверсифікованого портфелю. За виявленою концентрацією ризиків здійснюється відповідний контроль і управління.

Кредитний ризик

Банку властивий кредитний ризик, який являє собою ризик невиконання контрагентами своїх зобов'язань своєчасно та у повному обсязі.

Управління кредитним ризиком спрямоване переважно на забезпечення виконання зобов'язань боржниками/контрагентами Банку у формі, обсязі та протягом періоду часу, достатніх для підтримання коефіцієнтів ліквідності, доходності та достатності капіталу в межах встановлених в Банку лімітів.

Управління кредитним ризиком включає:

здійснення усебічного, комплексного і повного аналізу боржника та кредитного проєкту, формування висновків профільних підрозділів Банку та врахування їх при прийнятті рішення щодо видачі кредиту/прийняття кредитного зобов'язання;

належна підтримка системи кредитних повноважень з диференціацією рівнів повноважень залежно від рівня кредитного ризику: чим вищий ризик, тим вищий рівень повноважень, на якому приймається рішення щодо здійснення кредитної операції/ прийняття кредитного зобов'язання;

надання кредитів або прийняття кредитних зобов'язань виключно згідно із вимогами законодавства, затвердженої кредитної політики та інших нормативних документів Банку;

встановлення та постійний контроль дотримання показників/лімітів кредитного ризику;

оцінку кредитного ризику в рамках визначення розміру кредитного ризику відповідно до вимог Національного банку України та оцінку зменшення корисності фінансових активів і формування резерву за активними банківськими операціями у відповідності до вимог МСФЗ та у адекватних обсягах;

постійний моніторинг кредитного ризику на рівні як індивідуальних кредитів/зобов'язань, так і субпортфелів та загального кредитного портфелю, в т.ч. в динаміці з визначенням суттєвих змін та аналізу їх причин;

підтримання та періодична актуалізація методології Банку щодо управління кредитним ризиком;

підтримка системи комплексного та повного звітування щодо кредитного ризику з періодичністю у відповідності до вимог законодавства, у т.ч. системи моніторингу та ескалації виявлених порушень лімітів кредитного ризику з прийняттям подальших рішень щодо заходів усунення порушень та контролю їх виконання.

Індивідуальний кредитний ризик

Індивідуальний кредитний ризик – це ризик, що стосується окремої кредитної операції або боржника та передбачає ймовірність того, що боржник не зможе своєчасно та повною мірою виконати свої зобов'язання перед Банком щодо повернення боргу згідно з умовами укладених договорів про здійснення кредитної операції. Його можна також визначити як ймовірність отримання Банком збитків від невиконання боржником умов кредитної операції.

Банк забезпечує управління індивідуальним кредитним ризиком протягом усього життєвого циклу кредитної операції, починаючи з оцінки прийнятності ризику в рамках аналізу боржника та кредитного проєкту, що передує здійсненню кредитної операції, до повного виконання боржником всіх умов та зобов'язань за кредитною операцією.

Управління індивідуальним кредитним ризиком включає такі складові елементи:

належний аналіз боржника, включаючи оцінку фінансового стану, кредитоспроможності боржника, врахування впливу групи (за наявності) та оцінку ймовірності дефолту боржника за системою внутрішнього кредитного рейтингу, який визначається на підставі фінансових даних (кількісні характеристики) та нефінансових даних (якісні характеристики) щодо боржників/контрагентів Банку;

належний аналіз кредитної операції, включаючи усебічне врахування факторів ризику за кредитною операцією, оцінку можливості її здійснення, структурування угоди за кредитною операцією згідно з вимогами нормативних документів Банку;

встановлення та моніторинг індивідуальних кредитних лімітів;

оцінку, перевірку прийнятності та моніторинг забезпечення за кредитною операцією;

постійний моніторинг виконання боржником власних зобов'язань перед Банком, включаючи забезпечення постійного моніторингу факторів кредитного ризику (далі – ФКР) в рамках системи раннього реагування та опрацювання питань подальшої роботи із боржниками, за якими було виявлено ФКР, прийняття оперативних рішень щодо планів подальшої роботи з такими боржниками та контроль за виконанням відповідних планів;

періодичний кредитний перегляд (credit review);

формування достатнього розміру резерву під зменшення корисності фінансових активів за кредитними операціями боржників;

безперервне забезпечення ефективної роботи з проблемною заборгованістю боржників спеціально створеним для цього підрозділом реструктуризації та стягнення Банку (відповідна перекласифікація боргу в проблемний у разі набуття заборгованістю ознак проблемності) для повного повернення заборгованості за кредитним операціями (у т.ч. заборгованості, що обліковується на побазалансовому обсліку), включаючи заходи для погашення заборгованості за рахунок застави та застосування інших інструментів претензійно-позовної роботи.

Кредитний ризик за портфелем

Кредитний ризик за портфелем – це ризик, джерелом якого є сукупна заборгованість за кредитними операціями Банку. Він властивий групі кредитних операцій або боржників з подібними кредитними характеристиками, субпортфелю (зокрема, портфелю кредитів, цінних паперів, дебіторської заборгованості тощо) або загальному кредитному портфелю Банку (за всіма кредитними операціями).

Управління кредитним ризиком за портфелем забезпечується Банком шляхом виконання складових елементів управління індивідуальним кредитним ризиком, а також включає:

диверсифікацію кредитного портфелю та встановлення лімітів концентрації з метою уникнення ризику портфельного погіршення якості кредитних операцій;

встановлення інших лімітів та показників кредитного ризику за портфелем/субпортфелями для контролю кредитного ризику Банку;

комплексний моніторинг кредитного портфелю, включаючи моніторинг структури кредитного портфелю, контроль лімітів і показників кредитного ризику та ескалацію у разі виявлення порушень з метою прийняття рішень щодо заходів пом'якшення/усунення впливу негативних факторів, а також контроль і оцінку їх застосування;

комплексне, повне та періодичне звітування щодо кредитного ризику у відповідності до вимог законодавства (у т.ч. в розрізі субпортфелів, груп та категорій боржників тощо, в динаміці та з визначенням і аналізом суттєвих змін).

Ризики за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням

Банк надає своїм клієнтам фінансові гарантії, за якими від Банку може вимагатися здійснити платежі від імені відповідних клієнтів. Зазначені гарантії наражають Банк на ризики, подібні до кредитних ризиків, які знижуються шляхом застосування аналогічних процедур і принципів контролю.

Банк зобов'язаний здійснити платіж проти надання документів, які відповідають умовам акредитиву. Непокриті акредитиви наражають Банк на ризики, подібні до кредитних ризиків, які знижуються шляхом застосування аналогічних процедур і принципів контролю.

У разі відображення фінансових інструментів за справедливою вартістю, їх суми являють собою поточний кредитний ризик, але не максимальний ризик, що може виникнути у майбутньому в результаті змін у вартості.

Більш детальна інформація стосовно максимального кредитного ризику за кожною категорією фінансових інструментів наведена у відповідних примітках. Ефект зниження ризику в результаті отримання застави та застосування інших технік підвищення якості кредитів наведений нижче у даній примітці.

Зменшення корисності фінансових активів

Принципи оцінки очікуваних кредитних збитків

Банк визнає резерв за ОКЗ за всіма борговими фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою вартістю або СВІСД, а також зобов'язаннями з надання позик та договорами фінансових гарантій (далі разом – фінансові інструменти). За інструментами капіталу зменшення корисності не визнається.

Резерв під ОКЗ визначається як сума ОКЗ, які пов'язані з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в іншому випадку резерв розраховується як сума ОКЗ за весь строк дії активу. 12-місячні ОКЗ – це частина ОКЗ за весь строк дії активу, що є ОКЗ, які виникають внаслідок дефолтів по фінансовому інструменту, що очікуються протягом 12 місяців після звітної дати. ОКЗ за весь строк дії активу та 12-місячні ОКЗ розраховуються або на індивідуальній основі, або на груповій основі.

Здійснення оцінки значного збільшення кредитного ризику шляхом врахування змін ризику настання дефолту протягом залишкового строку дії фінансового інструмента, виявлення подій дефолту та розрахунок резерву здійснюється Банком на кінець кожного звітного періоду (щомісячно).

Банк розподіляє фінансові інструменти, за якими здійснюється оцінка ОКЗ, наступним чином:

Етап 1	При первісному визнанні фінансового інструменту Банк визнає резерв під зменшення корисності в сумі, що дорівнює 12-місячному ОКЗ. До Етапу 1 також відносяться кредити та інші кредитні лінії, кредитний ризик за якими зменшився настільки, що вони були переведені з інших Етапів.
Етап 2	Якщо кредитний ризик за фінансовим інструментом значно збільшився з моменту його первісного визнання, Банк визнає резерв під зменшення корисності в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь строк дії фінансового інструменту. До Етапу 2 також відносяться фінансові інструменти, кредитний ризик за якими зменшився настільки, що вони були переведені з Етапу 3.
Етап 3	Фінансові інструменти, які є кредитно-знеціненими. За такими фінансовими інструментами Банк визнає резерв під зменшення корисності в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь строк дії фінансового інструмента.
Первісно-знецінені фінансові активи (ПЗФА)	Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи – це активи, за якими мало місце зменшення корисності на момент їх первісного визнання. При первісному визнанні первісно-знецінені фінансові активи визнаються за справедливою вартістю, та в подальшому процентний дохід за ними визнається за ефективною процентною ставкою, скоригованою з урахуванням кредитного ризику. Резерв під очікувані кредитні збитки визнається або припиняє визнаватись тільки в тому обсязі, в якому відбулись зміни суми ОКЗ.

Розрахунок очікуваних кредитних збитків

Для визначення наявності факту значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструменту, Банк використовує визначені переліки подій, що містять ознаки зростання кредитного ризику. Незалежно від наявності подій, що містять ознаки зростання кредитного ризику, вважається, що прострочення виконання грошових зобов'язань понад 30 днів є свідченням значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструменту.

Банк вважає, що за фінансовим інструментом відбулась подія дефолту, та, відповідно, відносить такий актив до Етапу 3 (кредитно-знецінений актив) у випадках, коли боржник прострочив виконання грошових зобов'язань понад 90 днів, а також у разі реструктуризації строку сплати процентів (на понад 90 днів) або банкрутства боржника. У випадках коли умови кредитно-знеціненого активу переглядаються та модифікація не призводить до припинення визнання фінансового активу, такі активи залишаються в Етапі 3 допоки не будуть виконані критерії виведення з дефолту, наведені далі.

В разі покращення фінансового стану позичальника та відновлення його платоспроможності, актив може бути виведено з дефолту в разі відповідності основним наступним критеріям:

погашення прострочених понад 90 днів зобов'язань, які привели до визнання дефолту, та відсутність на звітну дату прострочки більше 7 днів протягом шести останніх місяців поспіль;

погашення відстрочених в рамках реструктуризації платежів (щодо сплати нарахованих відсотків) або сплата доходів у сумі більшій ніж сума доходів, яку було реструктуризовано;

погашення заборгованості у розмірі не менше ніж 50% від суми боргу на дату реструктуризації.

Банк оцінює ОКЗ використовуючи такі основні елементи розрахунку:

Ймовірність дефолту (PD)	*Ймовірність дефолту (PD)* є розрахунковою оцінкою ймовірності дефолта протягом заданого часового проміжку.
Величина, яка перебуває під ризиком дефолту (EAD)	*Величина, яка перебуває під ризиком дефолту (EAD)*, є розрахунковою оцінкою величини, яка перебуває під ризиком дефолту. При розрахунку ОКЗ на весь строк дії фінансового інструменту враховуються очікувані зміни цієї величини після звітної дати, включаючи надання/погашення основного боргу, нарахування та сплату процентів.
Рівень втрат у разі дефолту (LGD)	Рівень втрат у разі дефолту (LGD) є розрахунковою оцінкою збитків, яких зазнає Банк у разі настання дефолту. LGD розраховується як різниця між грошовими потоками, передбаченими договором, та тим грошовим потоком, який очікує отримати Банк, у т.ч. за рахунок реалізації забезпечення.

Банк в залежності від характеристик фінансового інструмента розраховує ОКЗ або на індивідуальній основі (сценарний аналіз) або на груповій (портфельній) основі.

Індивідуальна оцінка ОКЗ проводиться за віднесеними до Етапу 2 або Етапу 3 фінансовими активами боржників, заборгованість яких перед Банком є суттєвою (у еквіваленті понад 300 000 тис. грн.), боржників-банків, а також за активами, які в момент припинення визнання первісного інструменту та визнання нового були класифіковані як первісно-знецінені фінансові активи. В рамках сценарного аналізу Банк розраховує ОКЗ на підставі прогнозу грошових потоків, які дисконтуються із застосуванням ефективної процентної ставки з урахуванням періоду (строку) надходжень грошових потоків. При оцінці враховується ймовірність реалізації сценарію у разі оптимістичного, базового та песимістичного розвитку подій.

Банк оцінює ОКЗ на груповій (портфельній) основі для всіх інших активів, які об'єднуються в групи за відповідними характеристиками, включаючи характеристики кредитного ризику, використовуючи при розрахунку моделі, релевантні для відповідної групи, та широкий спектр інформації щодо прогнозів майбутніх економічних умов.

Збитки від зменшення корисності та їх відновлення враховуються і інформація по них розкривається окремо від доходів та витрат від модифікації, які відображаються в якості коригування валової балансової вартості фінансових активів.

За позабалансовими фінансовими інструментами розрахунок резерву здійснюється аналогічно розрахунку за балансовими фінансовими інструментами з урахуванням коефіцієнту конверсії.

Боргові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

ОКЗ за борговими інструментами, які оцінюються за СВІСД, не зменшує балансову вартість цих фінансових активів у звіті про фінансовий стан, що продовжують оцінюватись за справедливою вартістю. Натомість сума, що дорівнює оціночному резерву під ОКЗ, який був би створений при оцінці активу за амортизованою вартістю, визнається у складі іншого сукупного доходу в якості накопленої суми зменшення корисності з визнанням відповідних сум у складі прибутку або збитку. Накоплена сума збитків, визнаних у складі іншого сукупного доходу, рекласифікується у склад прибутку або збитку при припиненні визнання активу.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи

У випадку придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів Банк визнає в якості оціночного резерву під ОКЗ тільки накопичені з моменту первісного визнання зміни ОКЗ за весь строк дії.

Присвоєння внутрішнього рейтингу та процес оцінки вірогідності дефолту

Ймовірність дефолту (PD, Probability Default) є одним з компонентів кредитного ризику. Банк використовує рейтингову систему розрахунку ймовірності дефолту (PD) для корпоративних позичальників, яка передбачає розрахунок ймовірності дефолту (PD) та внутрішнього рейтингового класу (PD-Rate) від 1 до 17 (17 градацій). Рейтинговий клас 1-14 відповідає не дефолтному, рейтинговий клас 15-17 відповідає дефолтному (вірогідність дефолту дорівнює 100%).

Для розрахунку рейтингу позичальників/Груп використовується така інформація:

- дані фінансової звітності;
- відповіді на питання нефінансового характеру;
- попереджувальні сигнали щодо позичальника (фактори високого ступеню ризику);
- інформація про рівень підтримки з боку Групи (рівень материнської підтримки, за наявності).

Розрахункова ймовірність дефолту (PD) та рейтинговий клас (PD-Rate) визначається на підставі кількісних (фінансова модель) і якісних (нефінансова модель) факторів, вага факторів моделі складає 80% та 20% відповідно. Розрахунковий рейтинг модифікується (в бік зниження) за допомогою попереджувальних сигналів та врахування підтримки материнської компанії (в бік підвищення або зниження), за наявності.

Перегляд рейтингової системи (валідація та калібрування за необхідності) відбувається щорічно.

Банк використовує такі рівні внутрішнього кредитного рейтингу (рейтинговий клас) для оцінки активів корпоративних позичальників.

Внутрішній рейтинговий клас (PD-Rate)	***Рівень ймовірності дефолту (PD)***	***Опис рівня внутрішнього рейтингу***
Від 1 до 7	До 5,87%	Високий рейтинг
Від 8 до 9	Від 5,88% до 13,99%	Стандартний рейтинг
Від 10 до 14	Від 14,00% до 99,9%	Низький рейтинг
Від 15 до 17	100%	Кредитно-знецінені активи (дефолт)

У таблиці нижче для заборгованості іноземних кредитних установ, а також для ОВДП та інших цінних паперів емітованих органами центральної та місцевої влади, високий рейтинг є еквівалентний рейтингу Fitch BBB – та вище, стандартний рейтинг – рейтингу нижче BBB-, але вище CCC+, низький рейтинг – CCC+ та нижче. Рівень ймовірності дефолту (PD) для відповідних рівнів рейтингу розраховується як середнє значення фактичного рівня дефолтів за останні п'ять років відповідно до статистики міжнародного рейтингового агентства Standard&Poor's. У разі нульового значення фактичного рівня дефолтів для відповідних рейтингів застосовується найближче ненульове значення рівня дефолту. Перегляд статистики відбувається щорічно.

Банк використовує такі рівні зовнішнього кредитного рейтингу для оцінки іноземних кредитних установ

Рейтинг міжнародного рейтинового агентства Standard&Poor's	***Рівень ймовірності дефолту (PD), середній рівень за останні п'ять років***	***Опис рівня рейтингу***
Від AAA до BBB-	До 0,1%	Високий рейтинг
Від BB+ до B-	Від 0,11% до 5,773%	Стандартний рейтинг
Від CCC+ до C	Від 5,774% до 99,9%	Низький рейтинг
R; SD; D	100%	Кредитно-знецінені активи (дефолт)

Визначення ймовірності дефолту (PD) для ОВДП, інших цінних паперів емітованих органами центральної та місцевої влади здійснюється Банком виходячи із статистично-аналітичних даних міжнародного рейтингового агентства Standard&Poors стосовно дефолтів суверенів окремо в національній та іноземній валютах та відповідного довгострокового кредитного рейтингу, присвоєного Україні даним агентством, з урахуванням строку дії фінансового інструменту. На підставі значення такого рейтингу станом на 31 грудня 2022 року ОВДП та інші цінні папери, емітовані органами центральної влади, класифікуються як активи з низьким рейтингом. Визначення ймовірності дефолту для цінних паперів емітованих органами місцевої влади здійснюється на основі присвоєного їм рейтингу міжнародного рейтингового агенства (за необхідності приведеного до шкали міжнародного рейтингового агентства Standard&Poors). Визначення ймовірності дефолту для цінних паперів емітованих корпоративними позичальниками здійснюється на основі внутрішнього рейтингового класу (PD-Rate), як описано вище.

Розрахунок експозиції під ризиком (EAD)

Для етапу 1 величина, яка перебуває під ризиком дефолту (експозиція під ризиком, EAD), дорівнює валовій балансовій вартості фінансового інструмента на дату розрахунку.

Для етапу 2 та 3 розмір EAD розраховується на весь строк життя активу, при цьому основний борг, проценти на майбутню дату та накопичена амортизація визначаються з урахуванням графіку погашення заборгованості.

За кредитними продуктами, які не передбачають графіку погашення заборгованості (наприклад, відновлювані кредитні лінії, кредитні картки), значення EAD є сталим у часі та дорівнює поточній валовій балансовій вартості кредиту.

Розрахунок EAD за зобов'язаннями з кредитування та іншими фінансовими зобов'язаннями здійснюється з урахуванням коефіцієнту кредитної конверсії (CCF).

Оцінка втрат в разі дефолту (LGD)

Втрати в разі дефолту (LGD, Loss Given Default) є одним з компонентів кредитного ризику, на базі якого оцінюються очікувані кредитні збитки, та який показує долю поточної кредитної заборгованості, що банк безповоротно втратить

у випадку дефолту позичальника з врахуванням існуючого забезпечення за кредитом та інших характеристик кредиту та позичальника. В якості основних джерел повернення приймаються: повернення від реалізації забезпечення (в розрізі типів забезпечення) та грошове повернення (в розрізі бізнес-напрямків діяльності позичальників), за вирахуванням коефіцієнту витрат на роботу з проблемним портфелем Банку. Коефіцієнти LGD розраховуються на власній статистиці банку за період не менше 5 років. Перегляд та актуалізація статистики та коефіцієнтів відбувається щорічно.

Втрати в разі дефолту для ОВДП визначаються Банком як середній рівень втрат при дефолтах України, виходячи із значень рівня повернень при таких дефолтах у відповідності до статистично-аналітичних даних міжнародного рейтингового агентства Moody's Investment Service.

Вплив макроекономічних показників

У відповідності до МСФЗ 9, Банк враховує в своїх оцінках очікуваних кредитних збитків інформацію щодо прогнозів майбутніх економічних умов, з урахуванням зв'язку між макроекономічними факторами та інтегральним показником якості кредитного портфелю. В якості інтегрального показника якості кредитного портфелю приймається показник фактичної частоти дефолтів за рік (в розрізі сегментів), який розраховується як відношення кількості кредитів, які стали дефолтними протягом року, до кількості кредитів, які не були в дефолті на початок року. В якості макроекономічних факторів можуть прийматись наступні показники та їх модифікації (зміна за рік, квартал, часовий лаг): індекс споживчих цін, приріст ВВП, приріст експорту/імпорту тощо. В якості джерел інформації про фактичні та прогнозні значення макроекономічних показників виступають: інфляційний звіт та інші статистичні звіти НБУ, державної служби статистики України, дані МВФ та Світового банку тощо. Перегляд та актуалізація статистики та макрокоефіцієнтів відбувається не рідше одного разу на 6 місяців. За результатами перегляду визначаються коефіцієнти макромоделі (показники коригування рівня ймовірності дефолту).

В таблиці нижче зазначено поточні коефіцієнти макромоделі з урахування сегментів (бізнес-напрямів).

Сегмент	*2023 рік*	*2024 рік*	*2025 рік та наступні роки*
Корпоративний бізнес	2,8	1,66	0,71
Малий та середній бізнес	1,73	0,77	0,65
Роздрібний бізнес	2,38	1,16	1,00
Бюджетні установи	2,8	1,66	0,71

Для ОВДП Банк застосовує 3 сценарії які відображають варіанти подальшого розвитку подій та їх впливу на рейтинги України: позитивний, базовий та негативний, у т.ч. з урахуванням прогнозу рейтингу від Standard&Poors та власних очікувань щодо подальшого розвитку ситуації. У якості ймовірності дефолту (PD) стосовно кожного окремого фінансового активу (ОВДП) застосовується зважена ймовірність дефолту (PD) за всіма сценаріями.

Кредитна якість за категоріями фінансових активів

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи присвоєння рейтингів, як описано вище. У таблиці нижче представлений аналіз кредитної якості в розрізі класів активів, пов'язаних з кредитними статтями звіту про фінансовий стан на підставі системи кредитних рейтингів Банку.

На 31 грудня 2022 року	*Примітка*	*Етап*	*Високий рейтинг*	*Стандартний рейтинг*	*Низький рейтинг*	*Кредитно-знецінені*	*Усього*
Фінансові активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти (крім готівки)	6	1	79 409 198	210 091	1 303	–	79 620 592
Кредити та аванси банкам	9	1	535 575	59 686	–	–	595 261
		3	–	–	–	76 442	76 442
Кредити та аванси клієнтам	10						
Юридичні особи		1	12 739 413	4 465 594	4 946 683	–	22 151 690
		2	3 260 482	1 526 761	4 232 654	–	9 019 897
		3	–	–	–	18 359 403	18 359 403
		ПЗФА	–	–	–	14 062 465	14 062 465
Фізичні особи		1	91 236	–	5 775	–	97 011
		2	15 072	–	5 470	–	20 542
		3	–	–	–	1 510 575	1 510 575
		ПЗФА	–	–	–	2 241	2 241
Державні компанії		1	15 973 953	13 417 879	5 329 175	–	34 721 007
		2	–	–	128 663	–	128 663
		3	–	–	–	3 603 048	3 603 048
		ПЗФА	–	–	–	13 666	13 666
Інвестиції в цінні папери - за справедливою вартістю через	11	1	22 179	–	3 579 403	–	3 601 582

На 31 грудня 2022 року	*Примітка*	*Етап*	*Високий рейтинг*	*Стандартний рейтинг*	*Низький рейтинг*	*Кредитно-знецінені*	*Усього*
інший сукупний дохід							
		2	–	–	9 230 225	–	9 230 225
- за амортизованою собівартістю		1	97 177	–	15 386 768	–	15 483 945
		2	–	–	7 005 186	–	7 005 186
Інші фінансові активи (крім транзитних рахунків за операціями з платіжними картками)	16	1	–	95 191	107 129	–	202 320
		3	–	–	–	120 726	120 726
		ПЗФА	–	–	–	6 942	6 942
			112 144 285	**19 775 202**	**49 958 434**		
Усього фінансові активи						**37 755 508**	**219 633 429**
Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії	22						
Фінансові гарантії		1	1 095 979	1 790 354	313 701	–	3 200 034
		2	193 178	–	–	–	193 178
Зобов'язання з надання кредитів		1	12 608 021	7 906 967	1 582 133	–	22 097 121
		2	462 538	1 463 737	52 082	–	1 978 357
		3	–	–	–	233 975	233 975
Акредитиви (крім рахунків покриття)		1	788 434	–	–	–	788 434
Авалювання векселів		1	234 612	97 050	–	–	331 662
		2	8 331	–	–	–	8 331
Усього кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії			**15 391 093**	**11 258 108**	**1 947 916**	**233 975**	**28 831 092**
Усього			**127 535 378**	**31 033 310**	**51 906 350**	**37 989 483**	**248 464 521**

На 31 грудня 2021 року	*Примітка*	*Етап*	*Високий рейтинг*	*Стандартний рейтинг*	*Низький рейтинг*	*Кредитно-знецінені*	*Усього*
Фінансові активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти (крім готівки)	6	1	38 833 508	2 721 030	–	–	41 554 538
Кредити та аванси банкам	9	1	375 112	7 903 364	14	–	8 278 490
		3	–	–	–	330 250	330 250
Кредити та аванси клієнтам	10						
Юридичні особи		1	11 777 372	11 292 886	6 986 068	–	30 056 326
		2	5 427	131 622	1 857 910	–	1 994 959
		3	–	–	–	11 972 129	11 972 129
		ПЗФА	–	–	–	13 241 937	13 241 937
Фізичні особи		1	157 378	–	4 651	–	162 029
		2	2 753	–	2 776	–	5 529
		3	–	–	–	1 285 410	1 285 410
		ПЗФА	–	–	–	2 445	2 445
Державні компанії		1	12 371 576	7 233 682	6 214 189	–	25 819 447
		2	16 136	–	1 900 806	–	1 916 942
		3	–	–	–	262 589	262 589
Інвестиції в цінні папери	11						
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1	12 776 460	–	–	–	12 776 460
- за амортизованою собівартістю		1	30 186 313	–	–	–	30 186 313
Інші фінансові активи (крім транзитних рахунків за операціями з платіжними картками)	16	1	–	30 053	34 226	–	64 279
		3	–	–	–	79 064	79 064
		ПЗФА	–	–	–	1 356	1 356
Усього фінансові активи			**106 502 035**	**29 312 637**	**17 000 640**	**27 175 180**	**179 990 492**
Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії	22						
Фінансові гарантії		1	1 000 196	184 771	348 732	–	1 533 699
		2	2 728	30 006	–	–	32 734
Зобов'язання з надання кредитів		1	7 785 786	4 346 240	1 888 161	–	14 020 187
		2	9 503	472	257	–	10 232
		3	–	–	–	1 476	1 476
Акредитиви (крім рахунків покриття)		1	2 439	1 112 942	–	–	1 115 381
Авалювання векселів		1	85 173	315 270	–	–	400 443
Усього кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії			**8 885 825**	**5 989 701**	**2 237 150**	**1 476**	**17 114 152**
Усього			**115 387 860**	**35 302 338**	**19 237 790**	**27 176 656**	**197 104 644**

Система внутрішніх рейтингів Банку підтримується фінансовими методами аналізу з урахуванням обробленої ринкової інформації для встановлення основних припущень для оцінки ризику сторони під час укладення угоди. Відповідні ризик-рейтинги регулярно аналізуються та переглядаються.

Аналіз забезпечення

Оцінка забезпечення

Для зниження кредитних ризиків за фінансовими активами Банк отримує забезпечення. Забезпечення береться у вигляді грошових коштів, цінних паперів, нерухомості, запасів, тощо. Облікова політика по відношенню до забезпечення, отриманого в рамках кредитних договорів протягом звітного року не змінилась. Забезпечення, крім випадків, коли на нього було звернено стягнення, не відображається у окремому звіті про фінансовий стан Банку. Однак справедлива вартість забезпечення враховується при розрахунку ОКЗ. Справедлива вартість отриманого забезпечення оцінюється при укладанні угоди з наступною її переоцінкою: нерухоме майно, земельні ділянки, транспортні засоби, устаткування – не рідше одного разу на дванадцять місяців, інше майно – не рідше одного разу на шість місяців.

Для оцінки справедливої вартості фінансових активів, які утримуються як забезпечення, використовуються дані активного ринку. Інші фінансові активи, по відношенню до яких відсутня легко доступна ринкова вартість, оцінюються із використанням моделей.

Звернення стягнення на забезпечення

Облікова політика щодо звернення стягнення на забезпечення протягом звітного року не змінилась. Політика полягає у визначені того, чи можливо використовувати активи, на які було звернено стягнення, в поточній діяльності, або з метою отримання лізингових (орендних) платежів, або їх ліпше продати. Активи, відносно яких приймається рішення стосовно їх використання в поточній діяльності, оприбутковуються у категорію основних засобів, а активи, відносно яких приймається рішення стосовно їх утримання з метою отримання лізингових (орендних) платежів - у категорію інвестиційної нерухомості та визнаються за справедливою вартістю. Активи, відносно яких приймається рішення прийняти з метою продажу, оприбутковуються в категорію «Необоротні активи, утримувані для продажу» або в категорію «Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя».

Списання

Облікова політика банку щодо списання протягом звітного року не змінилась. Згідно з українським законодавством, кредити можуть бути списані лише за умови затвердження такого списання Правлінням або Наглядовою радою Банку. Банк не застосовує часткове списання активів. Фінансові активи списуються в повній сумі, тільки коли Банк більше не очікує відшкодування їх вартості. Якщо сума, що належить до списання, вище ніж сума накопиченого оціночного резерву під збитки, то різниця спочатку враховується як збільшення оціночного резерву, який потім застосовується до валової балансової вартості. Будь-які наступні відновлення відносяться на витрати за кредитними збитками.

В таблиці нижче наведено аналіз ринкової вартості забезпечення для кредитно-знецінених активів (Етап 3) та первісно-знецінених фінансових активів (ПЗФА), що приймається Банком до врахування при оцінці зменшення корисності активів, в сумі що не перевищує балансову вартість кредиту.

			Ринкова вартість забезпечення									
На 31 грудня 2022 року	*Максимальна експозиція під ризиком*	*Грошові кошти/ депозити*	*Гарантії КМУ/ Інвест.банків*	*Нерухоме майно*	*Земля*	*Транспортні засоби*	*Обладнання*	*Товари / інше рухоме майно*	*Надлишок забезпечення*	*Усього забезпечення*	*Чиста експозиція під ризиком*	*Відповідні ОКЗ*
Кредити юридичним особам	32 421 868	199 475	141 372	13 166 088	477 572	597 327	2 945 350	203 753	(2 830 671)	14 900 266	17 521 602	15 961 009
Кредити фізичним особам	1 512 816	–	–	–	–	–	–	–	–	–	1 512 816	1 510 575
Кредити державним підприємствам	3 616 714	6 000	–	75 501	–	–	543	4 484 506	(1 779 193)	2 787 357	829 357	996 688
Усього	**37 551 398**	**205 475**	**141 372**	**13 241 589**	**477 572**	**597 327**	**2 945 893**	**4 688 259**	**(4 609 864)**	**17 687 623**	**19 863 775**	**18 468 272**

		Ринкова вартість забезпечення									
На 31 грудня 2021 року	*Максимальна експозиція під ризиком*	*Грошові кошти/ депозити*	*Нерухоме майно*	*Земля*	*Транспортні засоби*	*Обладнання*	*Товари / інше рухоме майно*	*Надлишок забезпечення*	*Усього забезпечення*	*Чиста експозиція під ризиком*	*Відповідні ОКЗ*
Кредити юридичним особам	25 214 066	21 034	9 654 218	431 920	44 661	3 716 128	601 758	(3 966 073)	10 503 646	14 710 420	13 942 903
Кредити фізичним особам	1 287 855	–	–	–	–	–	–	–	–	1 287 855	1 285 409
Кредити державним підприємствам	262 589	–	–	–	–	–	–	–	–	262 589	158 421
Усього	**26 764 510**	**21 034**	**9 654 218**	**431 920**	**44 661**	**3 716 128**	**601 758**	**(3 966 073)**	**10 503 646**	**16 260 864**	**15 386 733**

Реструктуризовані кредити

Банк намагається, у разі доцільності, реструктуризувати кредити, а не вступати у права володіння заставою. Банк вважає кредит реструктуризованим, якщо модифікації, які здійснюються в результаті наявних або очікуваних фінансових труднощів позичальника, є такими, на які Банк би не погодився в разі фінансової спроможності позичальника. Реструктуризація може включати продовження строків погашення та погодження нових умов надання кредиту. Як тільки умови кредитування переглянуті, кредит більше не вважається простроченим. Керівництво постійно аналізує реструктуризовані кредити з тим, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів.

Концентрація за географічною ознакою

Нижче наведена географічна концентрація фінансових активів та зобов'язань Банку:

	31 грудня 2022 року			
	Україна	*Країни – члени ОЕСР*	*Інші країни – не члени ОЕСР*	*Усього*
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	21 529 859	59 851 812	4 436	81 386 107
Кредити та аванси банкам	26 324	347 060	220 088	593 472
Кредити та аванси клієнтам	82 421 873	–	–	82 421 873
Інвестиції в цінні папери	62 486 708	–	–	62 486 708
Похідні фінансові активи	2 324 622	–	–	2 324 622
Інші фінансові активи	445 887	5 993	89	451 969
	169 235 273	**60 204 865**	**224 613**	**229 664 751**
Зобов'язання				
Кошти банків	22 111 516	33	47 089	22 158 638
Кошти клієнтів	175 366 381	1 148 264	633 283	177 147 928
Похідні фінансові зобов'язання	9 810	–	–	9 810
Інші залучені кошти	30 774	27 270 584	–	27 301 358
Субординований борг	–	4 055 444	–	4 055 444
Інші фінансові зобов'язання	336 761	264 040	15	600 816
	197 855 242	**32 738 365**	**680 387**	**231 273 994**
Чиста позиція	**(28 619 969)**	**27 466 500**	**(455 774)**	**(1 609 243)**
Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії (Примітка 25)	**26 409 141**	**–**	**–**	**26 409 141**

	31 грудня 2021 року			
	Україна	*Країни – члени ОЕСР*	*Інші країни – не члени ОЕСР*	*Усього*
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	19 988 917	22 886 471	6 916	42 882 304
Кредити та аванси банкам	7 871 463	216 738	181 969	8 270 170
Кредити та аванси клієнтам	69 020 511	310 105	–	69 330 616
Інвестиції в цінні папери	66 195 840	–	–	66 195 840
Похідні фінансові активи	582 742	–	–	582 742
Інші фінансові активи	177 025	393	177	177 595
	163 836 498	**23 413 707**	**189 062**	**187 439 267**
Зобов'язання				
Кошти банків	23 896 360	1 643 168	37 843	25 577 371
Кошти клієнтів	120 579 689	733 873	524 634	121 838 196
Похідні фінансові зобов'язання	7	–	–	7
Інші залучені кошти	60 818	27 176 836	–	27 237 654
Субординований борг	–	3 605 597	–	3 605 597
Інші фінансові зобов'язання	455 115	140 902	1	596 018
	144 991 989	**33 300 376**	**562 478**	**178 854 843**
Чиста позиція	**18 844 509**	**(9 886 669)**	**(373 416)**	**8 584 424**
Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії (Примітка 25)	**16 226 432**	**1 744**	**–**	**16 228 176**

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Основна мета управління ризиком ліквідності полягає у забезпеченні безумовної спроможності Банку виконати свої зобов'язання у встановлені строки шляхом підтримання прийнятних (якими можна управляти) розривів ліквідності.

Основним завданням управління ризиком ліквідності є:

- визначення та дотримання Банком прийнятного рівня ризику ліквідності відповідно до стратегічних цілей Банку;
- формування достатнього обсягу високоліквідних активів для виконання Банком своїх зобов'язань;
- ґрунтовна оцінка надходжень та відпливів коштів за контрактними і очікуваними строками до погашення (у тому числі з урахуванням застосування різних поведінкових моделей);
- оцінка впливу реалізації різних стрес-сценаріїв на надходження та відпливи коштів;
- планування, прийняття своєчасних рішень з метою попередження виникнення, здійснення заходів щодо пом'якшення ризику ліквідності;
- дотримання нормативів ліквідності та лімітів ризику ліквідності.

Управління ризиком ліквідності здійснюється як на:

- довгостроковій основі, що спрямоване на забезпечення належного рівня ліквідності у коротко- та довгостроковій перспективі; так і на
- короткостроковій основі, що спрямоване на забезпечення належного рівня миттєвої та поточної ліквідності з урахуванням можливих та непередбачених змін у грошових потоках.

Управління ризиком ліквідності включає визначення прийнятних рівнів розривів строковості (за валютою), а також:

- встановлення цільового (оптимального та прийнятного для Банку), критичного (небажаного, але яким можна управляти) та граничного (що вимагає негайних дій) рівня ключових значень ризику ліквідності;
- постійний моніторинг фактичних ключових показників ризику ліквідності;
- вжиття відповідних коригуючих дій, якщо ключові показники ризику ліквідності сягають їх критичного та/або граничного значення.

Крім зазначеного вище, Банк оцінює ліквідність, спираючись на певні коефіцієнти ліквідності, встановлені НБУ.

	31 грудня 2022 року, %	*31 грудня 2021 року, %*
LCR "Коефіцієнт покриття ліквідністю", за всіма валютами (ВВ) та в іноземній валюті (ІВ) (високоякісні ліквідні активи/ чистий очікуваний відплив грошових коштів протягом 30 календарних днів: різниця сукупних очікуваних відпливів і сукупних очікуваних надходжень грошових коштів, де сукупні очікувані надходження приймаються в розмірі не більше ніж 75 відсотків сукупних очікуваних відпливів, із застосуванням коефіцієнтів очікуваних відпливів та очікуваних надходжень, установлених Національним банком)		
Мінімальний рівень, який вимагається НБУ:		
LCRвв - 100% за всіма валютами	176,73	193,21
LCRів - 100% в іноземній валюті	312,64	163,38

NSFR "Коефіцієнт чистого стабільного фінансування" норматив ліквідності, який установлює мінімально необхідний рівень стабільного фінансування, достатній для забезпечення фінансування діяльності банку на горизонті один рік.

Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR), запроваджено з 01.04.2021 та розраховується як співвідношення обсягу наявного стабільного фінансування (ASF) до обсягу необхідного стабільного фінансування (RSF).

	31 грудня 2022 року, %	*31 грудня 2021 року, %*
Банк розраховує обсяг: 1) наявного стабільного фінансування (ASF) як суму складових ASF (регулятивний капітал та зобов'язання), зважених на установлені Національним банком коефіцієнти ASF, які відображають рівень їх стабільності на горизонті один рік; 2) необхідного стабільного фінансування (RSF) як суму складових RSF (активи та позабалансові зобов'язання), зважених на установлені Національним банком коефіцієнти RSF, які характеризують їх ліквідність на горизонті один рік.		
Мінімальний рівень, який вимагається НБУ: 90 відсотків - починаючи з 01 жовтня 2021 року; 100 відсотків - починаючи з 01 квітня 2023 року.	139,06	122,01

Аналіз фінансових зобов'язань за контрактними строками до погашення

У наведеній нижче таблиці відображено види і строки погашення фінансових зобов'язань Банку на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів. Зобов'язання, які класифіковані на вимогу відображені з терміном погашення до 3 місяців. Однак Банк розраховує на те, що багато клієнтів не вимагатимуть виплат на найбільш ранню дату, коли Банк мав би здійснити відповідну виплату, і таблиця не відображає очікувані грошові потоки, розраховані Банком на основі інформації стосовно вимог виплати вкладів за попередні періоди.

Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2022 року	*До 3 місяців*	*Від 3 до 12 місяців*	*Від 1 до 5 років*	*Понад 5 років*	*Усього*
Кошти банків	4 730 640	3 184 223	27 633 316	–	35 548 179
Кошти клієнтів	157 200 798	19 424 602	777 712	56 174	177 459 286
Інші залучені кошти	1 552 052	6 513 356	13 071 250	17 096 041	38 232 699
Субординований борг	404 036	386 264	1 545 057	4 426 132	6 761 489
Похідні фінансові зобов'язання	6 655	–	–	–	6 655
В т.ч.:					
- *фінансові інструменти, розрахунки за якими здійснюються на валовій основі:*	*6 655*	–	–	–	*6 655*
- *Суми до отримання*	*(9 000 000)*	–	–	–	*(9 000 000)*
- *Суми до сплати*	*9 006 655*	–	–	–	*9 006 655*
Інші фінансові зобов'язання	732 804	2 056	4 111	–	738 971
В т.ч.:					
- *зобов'язання з лізингу (оренди)*	*1 012*	*2 056*	*4 111*	–	*7 179*
Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії	2 686 414	2 568 830	432 086	–	5 687 330
Усього недисконтовані фінансові зобов'язання	**167 313 399**	**32 079 331**	**43 463 532**	**21 578 347**	**264 434 609**

Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2021 року	*До 3 місяців*	*Від 3 до 12 місяців*	*Від 1 до 5 років*	*Понад 5 років*	*Усього*
Кошти банків	3 979 896	2 154 006	26 331 577	–	32 465 479
Кошти клієнтів	100 830 442	19 771 663	1 735 818	72 620	122 410 543
Інші залучені кошти	1 496 388	6 364 531	13 821 951	8 985 874	30 668 744
Субординований борг	314 616	593 588	1 448 021	3 590 382	5 946 607
Похідні фінансові зобов'язання	20 863	61 698	108 734	–	191 295
Інші фінансові зобов'язання	583 799	474	5 625	–	589 898
В т.ч.:					
- *зобов'язання з лізингу (оренди)*	–	*474*	*5 625*	–	*6 099*
Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії	1 178 632	2 305 387	722 199	–	4 206 218
Усього недисконтовані фінансові зобов'язання	**108 404 636**	**31 251 347**	**44 173 925**	**12 648 876**	**196 478 784**

У наведеній вище таблиці відображено строки закінчення акредитивів, договорів фінансової гарантії та авалювання векселів Банку у складі кредитних зобов'язань та контрактів фінансової гарантії, які передбачені відповідними договорами. Безвідкличні зобов'язання з надання кредитів можуть бути виконані на вимогу та відображені з терміном погашення до 3 місяців. Банк не очікує на те, що йому доведеться виконати всі договірні та умовні зобов'язання до

закінчення строку їх дії. З метою обмеження ризику ліквідності, що виникає через асиметричні платежі та дострокове погашення строкових активів і зобов'язань, Банк включає у стандартні договори з клієнтами такі положення, які мотивують клієнтів не застосовувати вищевказані можливості.

Ринковий ризик

Банк розглядає ринковий ризик як сукупність процентного та валютного ризиків, тобто неспроможність забезпечення перевищення доходів (включаючи проценті доходи) над витратами (включаючи процентні витрати) за валютами у сумі, необхідній для виконання зобов'язань Банку та підтримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в межах, прийнятних для Банку.

Процентний ризик

Банк розглядає процентний ризик як неспроможність забезпечення перевищення процентних доходів над процентними витратами у сумі, необхідній для виконання зобов'язань Банку з виплати процентів та підтримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в межах, прийнятних для Банку. Банк вважає, що основним джерелом процентного ризику є невідповідність процентних надходжень та процентних платежів за сумами та датами.

Банк розглядає управління процентним ризиком як невід'ємну частину діяльності Банку, включаючи негативний вплив внутрішніх та зовнішніх факторів.

Управління процентним ризиком спрямоване на забезпечення перевищення процентних доходів над процентними витратами у сумі, необхідній для виконання зобов'язань Банку з виплати процентів та підтримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в межах, прийнятних для Банку, і здійснюється шляхом:

- встановлення цільового (оптимального та прийнятного для Банку), критичного (небажаного, але яким можна управляти) та граничного (що вимагає негайних дій) ключових значень процентного ризику;
- постійного моніторингу фактичних ключових показників процентного ризику;
- вжиття ефективних заходів, якщо показники процентного ризику сягають їх критичного та/або граничного значення.

Основними завданнями управління процентним ризиком є:

- визначення та дотримання Банком прийнятного рівня процентного ризику відповідно до стратегічних цілей Банку;
- забезпечення оптимального процентного розриву виходячи з ризик-апетиту;
- оцінка процентних розривів та чутливості Банку до змін процентних ставок;
- планування, прийняття своєчасних рішень з метою попередження виникнення, здійснення заходів щодо пом'якшення процентного ризику;
- оцінка впливу реалізації різних стрес-сценаріїв на показники чутливості Банку до змін процентних ставок.

Чутливість окремого звіту про прибутки та збитки відображає вплив припустимих змін у процентних ставках на чистий процентний дохід Банку за один рік, визначений на основі плаваючої процентної ставки за неторговими фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, наявними станом на звітну дату.

Наведена нижче таблиця відображає чутливість до можливих змін у процентних ставках, при незмінному значенні всіх інших перемінних окремого звіту про прибутки та збитки Банку.

	31 грудня 2022 року				
Валюта	*Основа процентної ставки*	*Збільшення у базисних пунктах*	*Вплив на прибуток до оподаткування*	*Зменшення у базисних пунктах*	*Вплив на прибуток до оподаткування*
Гривня	НБУ	+500	(409 960)	-500	409 960
Гривня	UIRD	+500	395 715	-100	(395 735)
Дол. США	SOFR	+100	(170 586)	-100	170 586
Дол. США	LIBOR	+100	(145 953)	-100	145 418
Дол. США	UIRD	+100	112 030	-100	(112 030)
Євро	Euribor	+75	7 749	-75	(7 749)

	31 грудня 2022 року				
Валюта	*Основа процентної ставки*	*Збільшення у базисних пунктах*	*Вплив на прибуток до оподаткування*	*Зменшення у базисних пунктах*	*Вплив на прибуток до оподаткування*
Євро	UIRD	+75	37 691	-75	(37 691)
Усього			**(173 314)**		**172 759**

	31 грудня 2021 року				
Валюта	*Основа процентної ставки*	*Збільшення у базисних пунктах*	*Вплив на прибуток до оподаткування*	*Зменшення у базисних пунктах*	*Вплив на прибуток до оподаткування*
Гривня	НБУ	+100	(62 169)	-100	62 169
Гривня	UIRD	+100	36 571	-100	(36 571)
Дол. США	LIBOR	+75	(76 721)	-75	75 044
Дол. США	UIRD	+75	58 733	-75	(58 733)
Євро	LIBOR	+75	9 633	-75	(9 633)
Євро	Euribor	+75	14 500	-75	(14 500)
Інше	LIBOR	+75	2	-75	(2)
Усього			**(19 451)**		**17 774**

З метою оцінки можливих наслідків від припустимих змін процентних ставок, чутливість капіталу від інвестиційних цінних паперів з фіксованою ставкою, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, та віднесені до 2 рівня ієрархії джерел справедливої вартості активу застосовується метод модифікованої дюрації, з наступними припущеннями: для корпоративних облігацій +/-500 б.п. (31 грудня 2021 року: +/- 200 б.п.), для ОВДП номінованих в національній валюті +/-500 б.п. (31 грудня 2021 року: +/- 200 б.п.), для ОВДП номінованих в іноземній валюті – +/-100 б.п. (31 грудня 2021 року: +/- 100 б.п.). Загальний вплив змін станом на 31 грудня 2022 року на капітал Банку складає: (4 807 614) тис. грн. /4 807 614 тис. грн. (31 грудня 2021 року: (2 323 542) тис. грн. / 2 323 542 тис. грн.).

Чутливість чистого прибутку/(збитку) від інвестиційних цінних паперів, оцінюваних за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, розраховується шляхом переоцінки фінансових інструментів, що мають фіксовану процентну ставку та переоцінюються через прибутки/(збитки), станом на 31 грудня 2022 року на предмет впливу припустимих змін у процентних ставках з застосуванням методу модифікованої дюрації. Ефект від змін процентної ставки для ОВДП номінованих в національній валюті +/-500 б.п (31 грудня 2021 року: +/- 100 б.п.), для ОВДП номінованих в іноземній валюті – +/-100 б.п. (31 грудня 2021 року: +/- 100 б.п.) на прибуток Банку становить (2 005 948) тис. грн. / 2 005 948 тис. грн. (31 грудня 2021 року: (542 687) тис. грн. / 542 687 тис. грн.)

Валютний ризик

Банк розглядає валютний ризик як неспроможність забезпечити перевищення притоку грошових коштів в іноземній валюті над відтоком грошових коштів в іноземній валюті (за валютою) у сумі, необхідній для підтримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в межах, прийнятних для Банку. Банк вважає, що основним джерелом валютного ризику є непослідовність коливань обмінних курсів іноземних валют.

Управління валютним ризиком спрямоване на забезпечення перевищення притоку грошових коштів в іноземній валюті над відтоком грошових коштів в іноземній валюті у сумі, прийнятній для Банку та необхідній для підтримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в межах, прийнятних для Банку, і здійснюється шляхом:

- встановлення цільового (оптимального та прийнятного для Банку), критичного (небажаного, але яким можна управляти) та граничного (що вимагає негайних дій) ключових значень валютного ризику;
- постійного моніторингу фактичних ключових показників валютного ризику;
- вжиття ефективних заходів, якщо показники валютного ризику сягають їх критичного та/або граничного значення.

Основним завданням управління валютним ризиком є:

- визначення та дотримання Банком прийнятного рівня валютного ризику відповідно до стратегічних цілей Банку;
- оцінка чутливості Банку до валютного ризику (впливу зміни курсів іноземних валют);

- оцінка впливу реалізації різних стрес-сценаріїв на рівень валютного ризику Банку;
- планування, прийняття своєчасних рішень з метою попередження виникнення, здійснення заходів щодо пом'якшення валютного ризику;
- дотримання лімітів валютного ризику у т.ч. регулятивних.

У наведених нижче таблицях зазначені валюти, що наражають Банк на значний ризик станом на 31 грудня 2022 року, з огляду на неторгові монетарні активи та зобов'язання та прогнозовані грошові потоки. Аналіз полягає у визначенні впливу можливих поміркованих змін в обмінних курсах іноземних валют до гривні, при незмінному значенні всіх інших змінних у окремому звіті про прибутки та збитки Банку (через наявність неторгових монетарних активів та зобов'язань, справедлива вартість яких є чутливою до змін обмінних курсів валют). Вплив на капітал не відрізняється від впливу на окремий звіт про прибутки та збитки. Наведене у таблиці від'ємне значення відображає потенційне чисте зменшення у окремому звіті про прибутки та збитки або у складі капіталу, а позитивні значення відображають потенційне чисте збільшення.

	31 грудня 2022 року		*31 грудня 2021 року*	
Валюта	***Зміна обмінного курсу, %***	***Вплив на прибуток до оподаткування***	***Зміна обмінного курсу, %***	***Вплив на прибуток до оподаткування***
Гривня / дол. США	+15,00%	334 178	+11,50%	247 402
Гривня/євро	+16,50%	(193 720)	+11,50%	12 958
Усього		**140 458**		**260 360**
Гривня / дол. США	-15,00%	(334 178)	-11,50%	320 296
Гривня/євро	-16,50%	193 720	-11,50%	(12 958)
Усього		**(140 458)**		**307 338**

Операційний ризик

Банк створює ефективну систему управління операційними ризиками з метою мінімізації негативного ефекту від втрат внаслідок реалізації подій операційного ризику та мінімізації імовірності реалізації подій операційного ризику у майбутньому, забезпечення стабільної та безперервної діяльності Банку, взаємодії підрозділів Банку на всіх організаційних рівнях з питань управління операційними ризиками та впровадження культури управління операційними ризиками.

Затверджено Методику збору та обробки інформації щодо подій операційного ризику, в т.ч. подій пов'язаних з воєнними діями (з 2014 року). Здійснено категоризацію вказаних втрат / витрат в розрізі видів ризику (кредитний, ринковий, ризик ліквідності та операційний ризик).

Банком забезпечуються впровадження та постійне супроводження процесів ідентифікації, оцінки, реагування та моніторингу проявів операційного ризику. З метою виявлення та вимірювання операційного ризику Банк використовує обов'язкові та додаткові інструменти відповідно вимог Національного банку України та кращих практик з питань управління операційними ризиками. Банк оцінює операційний ризик з урахуванням його взаємозв'язку та впливу на інші ризики, що притаманні діяльності Банку.

Банк застосовує спеціалізовані інструменти управління операційними ризиками, які включають в себе:

- збір внутрішніх даних щодо подій операційного ризику;
- збір зовнішніх даних щодо подій операційного ризику;
- оцінка якості процесів та ризиків;
- аналіз сценаріїв операційного ризику;
- стрес-тестування операційного ризику;
- ключові індикатори ризику;
- аналіз модельного ризику.

Банк здійснює управління ризиками проектної діяльності (у т.ч. суттєвих змін в діяльності) шляхом надання експертних висновків. У Банку здійснюється аналіз внутрішніх регулятивних та розпорядчих документів в частині виявлення процесних ризиків та інтеграції відповідних контролів.
З метою забезпечення впровадження культури управління операційним ризиком та культури системи внутрішнього контролю на всіх організаційних рівнях, Банк здійснює постійне навчання працівників та надання консультаційної підтримки з метою отримання ними достатніх знань з питань управління відповідними ризиками, в тому числі для правильного і своєчасного виявлення, аналізу, вжиття заходів та звітування з питань управління операційними ризиками.

Банк постійно працює над удосконаленням системи управління операційними ризиками та системи внутрішнього контролю включаючи впровадження/приведення у відповідність до нормативно-правових актів Національного банку України, з урахуванням міжнародних стандартів і рекомендацій щодо управління відповідними ризиками.

Стратегія Банку щодо його здатності протистояти надзвичайним подіям полягає у превентивному плануванні заходів щодо забезпечення стійкості/відновлення діяльності Банку, які охоплюють визначений спектр потенційних подій порушення цільового перебігу діяльності Банку.

Вказана стратегія реалізується шляхом впровадження у Банку вимог щодо надання клієнтам і кредиторам Банку, єдиному акціонеру Банку в особі держави, контрагентам та регуляторним органам обґрунтованих підтверджень здатності Банку забезпечувати його стійкість або відновлення функціонування його процесів на попередньо визначеному рівні продуктивності у разі реалізації надзвичайних подій.

Досягнення стратегічних цілей Банку щодо його здатності протистояти надзвичайним подіям забезпечується шляхом впровадження /дотримання вимог відповідних стратегічних компонентів:

Стратегічними компонентами системи BCM є:

- Визначення критичних процесів Банку та підрозділів, які у них задіяні.
  Відповідальні працівники Банку визначають перелік процесів визначених підрозділів, які безпосередньо задіяні у досягненні стратегічних цілей Банку;

- Визначення ключових ресурсів, необхідних для забезпечення цільового перебігу критичних процесів Банку.
  Відповідальні працівники Банку визначають перелік видів ключових ресурсів, необхідних для забезпечення цільового перебігу процесів підрозділів, які безпосередньо задіяні у досягненні стратегічних цілей Банку, та метрики їх доступності / відновлення;

- Визначення ключових ризиків, які становлять загрозу цільовому перебігу критичних процесів Банку.
  Відповідальні працівники Банку визначають перелік ключових сценаріїв несприятливого розвитку подій порушення безперервності діяльності, що можуть негативно вплинути на цільовий перебіг процесів підрозділів, які безпосередньо задіяні у досягненні стратегічних цілей Банку.

Виконання ключових цілей Банку щодо забезпечення його здатності протистояти надзвичайним подіям формується на основі пріоритетів (у порядку зниження):

- здоров'я та безпека працівників Банку;
- мінімізація фінансових втрат Банку у разі виникнення події порушення безперервності діяльності Банку;
- захист інформаційних та матеріальних ресурсів Банку;
- зменшення негативних наслідків події порушення безперервності діяльності Банку на його діяльність, зокрема, але не обмежуючись: його репутацію, можливість здійснювати певні операції, ліквідність, якість активів, позиції на ринку та спроможність Банку виконувати вимоги чинного законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів НБУ

Банк регламентує основні підходи щодо відновлення операцій після реалізації надзвичайної ситуації у вигляді Плану забезпечення безперервної діяльності Банку. Вказаний План являє собою сукупність прикладних вимог щодо відновлення діяльності Банку, представлених на трьох рівнях:

Рівень 1. Плани відновлення доступності ресурсів Банку
Рівень 2. Плани відновлення діяльності підрозділів Банку
Рівень 3. План забезпечення безперервності діяльності Банку та Оперативний план реагування на випадок розширення зони воєнного конфлікту в регіонах України

30. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Рівні ієрархії справедливої вартості

Для цілей розкриття інформації про справедливу вартість, Банк визначає класи активів та зобов'язань виходячи з природи, характеристик та ризиків активу чи зобов'язання та рівні ієрархії справедливої вартості як вказано нижче:

	31 грудня 2022 року				
	Використана оцінка справедливої вартості				
	Дата оцінки	*Котирувальні ціни активного ринку (Рівень 1)*	*Оцінка на основі припущень, підтверджених спостережуваними даними (Рівень 2)*	*Оцінка на основі припущень не підтверджених спостережуваними даними (Рівень 3)*	*Усього*
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю					
Кредити та аванси банкам у банківських металах	31 грудня 2022 року	–	94 668	–	**94 668**
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки:					
ОВДП	31 грудня 2022 року	–	888 792	26 961 581	**27 850 373**
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:					
ОВДП	31 грудня 2022 року	–	12 521 500	–	**12 521 500**
Акції підприємств	31 грудня 2022 року	–	–	22 179	**22 179**
Похідні фінансові активи	31 грудня 2022 року	–	2 324 622	–	**2 324 622**
Інвестиційна нерухомість	01 грудня 2022 року	–	–	667 496	667 496
Будівлі	01 грудня 2022 року	–	–	1 801 046	**1 801 046**
Земля	01 грудня 2022 року	–	–	4 424	**4 424**
Зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю					
Кошти клієнтів у банківських металах	31 грудня 2022 року	–	66 457	–	**66 457**
Похідні фінансові зобов'язання	31 грудня 2022 року	–	9 810	–	**9 810**
Активи, щодо яких розкривається справедлива вартість					
Грошові кошти та їх еквіваленти	31 грудня 2022 року	9 314 939	72 071 168	–	**81 386 107**
Кредити та аванси банкам	31 грудня 2022 року	–	498 804	–	**498 804**
Кредити та аванси клієнтам	31 грудня 2022 року	–	–	80 942 093	**80 942 093**
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	31 грудня 2022 року	–	19 887 489	–	**19 887 489**
Інші фінансові активи	31 грудня 2022 року	–	451 969	–	**451 969**
Зобов'язання, щодо яких розкривається справедлива вартість					
Кошти банків	31 грудня 2022 року	–	22 158 638	–	**22 158 638**
Кошти клієнтів	31 грудня 2022 року	–	177 113 436	–	**177 113 436**
Інші залучені кошти	31 грудня 2022 року	–	24 931 949	–	**24 931 949**
в тому числі емітовані єврооблігації	*31 грудня 2022 року*	–	*1 500 981*	–	***1 500 981***
Субординований борг	31 грудня 2022 року	–	1 458 128	–	**1 458 128**
Інші фінансові зобов'язання	31 грудня 2022 року	–	600 816	–	**600 816**

	31 грудня 2021 року				
	Використана оцінка справедливої вартості				
	Дата оцінки	*Котирувальні ціни активного ринку (Рівень 1)*	*Оцінка на основі припущень, підтверджених спостережуваними даними (Рівень 2)*	*Оцінка на основі припущень не підтверджених спостережуваними даними (Рівень 3)*	*Усього*
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю					
Кредити та аванси банкам у банківських металах	31 грудня 2021 року	–	52 274	–	**52 274**
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки:					
ОВДП	31 грудня 2021 року	–	–	23 319 112	**23 319 112**
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:					
ОВДП	31 грудня 2021 року	–	12 430 319	–	**12 430 319**

	31 грудня 2021 року				
	Використана оцінка справедливої вартості				
	Дата оцінки	*Котирувальні ціни активного ринку (Рівень 1)*	*Оцінка на основі припущень, підтверджених спостережуваними даними (Рівень 2)*	*Оцінка на основі припущень не підтверджених спостережуваними даними (Рівень 3)*	*Усього*
Облігації підприємств	31 грудня 2021 року	–	283 786	–	**283 786**
Акції підприємств	31 грудня 2021 року	–	–	23 248	**23 248**
Похідні фінансові активи	31 грудня 2021 року	–	582 742	–	**582 742**
Інвестиційна нерухомість	31 грудня 2021 року	–	–	984 056	**984 056**
Будівлі	1 липня 2021 року	–	–	1 641 235	**1 641 235**
Земля	1 грудня 2020 року	–	–	4 457	**4 457**
Зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю					
Кошти клієнтів у банківських металах	31 грудня 2021 року	–	45 321	–	**45 321**
Похідні фінансові зобов'язання	31 грудня 2021 року	–	7	–	**7**
Активи, щодо яких розкривається справедлива вартість					
Грошові кошти та їх еквіваленти	31 грудня 2021 року	3 824 287	39 058 017	–	**42 882 304**
Кредити та аванси банкам	31 грудня 2021 року	–	8 217 896	–	**8 217 896**
Кредити та аванси клієнтам	31 грудня 2021 року	–	–	68 378 642	**68 378 642**
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	31 грудня 2021 року	–	30 139 375	–	**30 139 375**
Інші фінансові активи	31 грудня 2021 року	–	177 595	–	**177 595**
Зобов'язання, щодо яких розкривається справедлива вартість					
Кошти банків	31 грудня 2021 року	–	25 577 371	–	**25 577 371**
Кошти клієнтів	31 грудня 2021 року	–	121 767 459	–	**121 767 459**
Інші залучені кошти	31 грудня 2021 року	5 845 459	21 512 569	–	**27 358 028**
в тому числі емітовані єврооблігації	*31 грудня 2021 року*	*5 845 459*	–	–	***5 845 459***
Субординований борг	31 грудня 2021 року	3 719 327	–	–	**3 719 327**
Інші фінансові зобов'язання	31 грудня 2021 року	–	595 997	–	**595 997**

При переміщенні між рівнями ієрархії справедливої вартості Банк дотримується політики визначення часу переведень на кінець звітного періоду.

Станом на 31 грудня 2022 року інші залучені кошти, а саме єврооблігації та субординований борг, були переведені з Рівня 1 до Рівня 2 ієрархії справедливої вартості, оскільки протягом 2022 року був відсутній активний ринок, а справедливу вартість, відповідно, було визначено з використанням методів оцінки з використанням спостережуваних ринкових даних.

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки та інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Справедлива вартість інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки, визначається з використанням оціночної моделі, вхідні дані до якої є як спостережувані на ринку (обмінний курс, коефіцієнти кривої безкупонної дохідності, побудованої за гривневими ОВДП (модель Нельсона – Сігела), відсоткові ставки) так і неспостережувані (історична волатильність курсу). Оцінка справедливої вартості ОВДП з індексованою вартістю здійснюється за допомогою відповідного програмного комплексу та контролюється фахівцями управління бек-офісного супроводження операцій на фінансових ринках Операційного департаменту.

Справедлива вартість інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (за винятком акцій), визначається по котируваннях на ринку цінних паперів або з використанням методу дисконтування грошових потоків на основі кривої дохідності НБУ. Процеси оцінки справедливої вартості контролюється фахівцями управління бек-офісного супроводження операцій на фінансових ринках Операційного департаменту.

Справедлива вартість акцій визначається за допомогою моделей, які включають виключно дані, що не спостерігаються на ринку, серед іншого – припущення щодо майбутніх фінансових результатів об'єкта інвестицій. Цей розрахунок виконується з використанням даних щорічної офіційної інформації про фінансово - господарську діяльність емітентів цінних паперів, якщо вона була оприлюднена згідно вимог чинного законодавства України за допомогою відповідного програмного комплексу та контролюється фахівцями управління бек-офісного супроводження операцій на фінансових ринках Операційного департаменту.

Похідні фінансові інструменти

Для визначення справедливої вартості використовується там, де це можливо, ринковий підхід та відкриті вхідні дані другого рівня. Як правило, для оцінки справедливої вартості свопів процентної ставки, форвардних операцій та свопів на валютному ринку для найліквідніших валют застосовується ринковий підхід.

Розрахунок справедливої вартості процентного свопу базується на моделі свопу процентної ставки як комбінації двох облігацій, яка ґрунтується на тому, що суми умовних кредитів, якими умовно обмінюються сторони контракту, є рівними, а тому своп процентної ставки можна представити як комбінацію довгої позиції в одній облігації та короткої позиції в іншій облігації.

При розрахунку справедливої вартості валютного свопу використовується методика оцінки справедливої вартості валютного форварда, який є частиною валютного свопу. Справедлива вартість валютного форварда визначається виходячи із припущення про справедливий форвардний валютний курс, який розраховується виходячи з поточного валютного курсу, ефективної ставки у базовій та пов'язаній валютах, та строках до погашення.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань не оцінених за справедливою вартістю

Нижче представлено порівняння фінансових інструментів Банку, які не відображені за справедливою вартістю в окремому звіті про фінансовий стан, за категоріями балансової вартості та справедливої вартості. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	31 грудня 2022 року			*31 грудня 2021 року*		
	Балансова вартість	*Справедлива вартість*	*Невизнаний прибуток/ (збиток)*	*Балансова вартість*	*Справедлива вартість*	*Невизнаний прибуток/ (збиток)*
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	81 386 107	81 386 107	–	42 882 304	42 882 304	–
Кредити та аванси банкам	498 804	498 804	–	8 217 896	8 217 896	–
Кредити та аванси клієнтам	82 421 873	80 942 093	(1 479 780)	69 330 616	68 378 642	(951 974)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	22 092 656	19 887 489	(2 205 167)	30 139 375	29 517 124	(622 251)
Інші фінансові активи	451 969	451 969	–	177 595	177 595	–
Фінансові зобов'язання						
Кошти банків	22 158 638	22 158 638	–	25 577 371	25 577 371	–
Кошти клієнтів	177 081 471	177 113 436	(31 965)	121 792 875	121 767 459	25 416
Інші залучені кошти	27 301 358	24 931 949	2 369 409	27 237 654	27 358 028	(120 374)
в тому числі емітовані єврооблігації	*3 870 390*	*1 500 981*	*2 369 409*	*5 725 085*	*5 845 459*	*(120 374)*
Субординований борг	4 055 444	1 458 128	2 597 316	3 605 597	3 719 327	(113 730)
Інші фінансові зобов'язання	600 816	600 816	–	596 018	596 018	–
Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості			**1 249 813**			**(1 782 913)**

Нижче описані методики та припущення, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які не відображені за справедливою вартістю у річній окремій фінансовій звітності.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

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

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

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

процентних депозитів з фіксованою ставкою визначається на основі дисконтованих грошових потоків із застосуванням існуючих на грошовому ринку процентних ставок за борговими зобов'язаннями з аналогічними характеристиками кредитного ризику та строками погашення. Справедлива вартість випущених боргових інструментів, що котируються на біржі, визначається на основі встановлених ринкових цін. Якщо для випущених цінних паперів, що котируються, не існує ринкових цін, використовується модель дисконтованих грошових потоків на основі кривої доходності за поточною процентною ставкою з урахуванням залишкового періоду до погашення.

Зміни у категорії активів 3-го рівня, які оцінені за справедливою вартістю

У таблиці нижче представлене узгодження визнаних на початок і кінець звітного періоду сум за активами 3-го рівня, які обліковуються за справедливою вартістю:

	Станом на 1 січня 2022 року	*Прибутки/ (збитки) визнані в окремому звіті про прибутки та збитки*	*Прибуток/ (збиток) визнаний у окремому звіті про сукупний дохід*	*Придбання*	*Переведення /Списання*	*Розрахунки*	*Станом на 31 грудня 2022 року*
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	23 319 113	4 772 928[а]	–	–	–	(1 130 460)[з]	26 961 581
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	23 248	795[б]	(1 069)	–	–	(795)[і]	22 179
Інвестиційна нерухомість	984 056	(58 644)[н]	–	24 211[л]	(4 229)	(277 898)[к]	667 496
Будівлі	1 641 235	(9 685)[г]	187 023	220[ж]	(17 747)	–	1 801 046
Земля	4 457	(37)[л]	4	–	–	–	4 424
Усього активи	**25 972 109**	**4 705 357**	**185 958**	**24 431**	**(21 976)**	**(1 409 153)**	**29 456 726**

	Станом на 1 січня 2021 року	*Прибутки/ (збитки) визнані в окремому звіті про прибутки та збитки*	*Прибуток/ (збиток) визнаний у окремому звіті про сукупний дохід*	*Придбання*	*Переведення*	*Розрахунки*	*Станом на 31 грудня 2021 року*
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	29 008 521	(1 117 628)[а]	–	–	–	(4 571 780)[з]	23 319 113
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 603	933[б]	645	–	–	(933)[і]	23 248
Інвестиційна нерухомість	1 143 451	36 989[н]	–	145 818[л]	(6 804)	(335 398)[к]	984 056
Будівлі	1 748 326	(31 841)[г]	(82 949)	1 495[ж]	6 204	–	1 641 235
Земля	3 857	–	–	–	600	–	4 457
Усього активи	**31 926 758**	**(1 111 547)**	**(82 304)**	**147 313**	**–**	**(4 908 111)**	**25 972 109**

(а) Прибутки у розмірі 4 772 928 тис. грн. включають: 3 636 380 тис. грн. переоцінка інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки, яка включена до статті «Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток» та 1 133 548 тис. грн.араховані процентні доходи, які включені до статті «Інші процентні доходи» (2021 рік: Збитки у розмірі (1 117 628) тис. грн. включають: (2 316 452) тис. грн. переоцінка інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки, яка включена до статті «Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток» та 1 198 825 тис. грн.араховані процентні доходи, які включені до статті «Інші процентні доходи»).

(б) Нараховані дивіденди у розмірі 795 тис. грн. включені до статті «Інші доходи» (2021 рік: нараховані дивіденди у розмірі 933 тис. грн. включені до статті «Інші доходи»).

(н) Збиток від переоцінки інвестиційної нерухомості у розмірі (58 644) тис. грн. включений до статті «Чистий прибуток/збиток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості» (2021 рік: прибуток від переоцінки інвестиційної нерухомості в розмірі 36 989 тис. грн. включений до статті «Чистий прибуток/збиток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості»).

(г) Збиток у розмірі (9 685) тис. грн. включає: прибуток від переоцінки будівель в сумі 21 593 тис. грн. включений до статті «Інші доходи» та збиток в сумі (31 278) тис. грн. включений до статті «Знос та амортизація» (2021 рік: збиток у розмірі 31 841 тис. грн. включений до статті «Знос та амортизація»).

(л) Придбання у розмірі 24 211 тис. грн. включають: 15 879 тис. грн. надходжень та 8 332 тис. грн. переведення з категорії «Необоротні активи, класифіковані, як утримувані для продажу» до категорії "Інвестиційна нерухомість» (2021 рік: 133 185 тис. грн. надходжень та 12 633 тис. грн. переведення з категорії Необоротні активи, класифіковані, як утримувані для продажу до категорії «Інвестиційна нерухомість»).

(ж) Придбання у розмірі 220 тис.грн. включають переведення зі складу капітальних інвестицій до категорії «Основних засобів» (2021 рік: придбання у розмірі 1 495 тис. грн. включають переведення зі складу капітальних інвестицій до категорії «Основних засобів»).

(з) Погашення у розмірі 1 130 460 тис. грн. включають: 1 130 460 тис. грн. погашення купону (2021 рік: погашення у розмірі 4 571 780 тис. грн. включають: 1 222 960 тис. грн. погашення купону та 3 348 820 тис. грн. погашення цінних паперів).

(і) Сплата дивідендів у розмірі 795 тис. грн. (2021 рік: сплата дивідендів у розмірі 933 тис. грн.).

(к) Сума реалізації 277 898 тис. грн. (2021 рік: сума реалізації 335 398 тис. грн.).

(л) Збиток від переоцінки землі в сумі (37) тис. грн. включений до статті «Інші доходи» (2021 рік: відсутні).

Прибутки або збитки за активами 3-го рівня, які оцінені за справедливою вартістю, які включені до складу прибутків або збитків за звітний період, становлять:

	2022 рік		
	Реалізовані прибутки	***Нереалізовані прибутки/(збитки)***	***Усього***
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	906 440	3 866 488	4 772 928
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	795	–	795
Інвестиційна нерухомість	–	(58 644)	(58 644)
Будівлі	–	(9 685)	(9 685)
Земля	–	(37)	(37)
Усього	**907 235**	**3 798 122**	**4 705 357**

У 2022 році Банк продав об'єкти інвестиційної нерухомості з отриманням збитку у розмірі 20 590 тис. грн. у результаті включення до розрахунку результату податок на додану вартість, що обліковувався у складі інших активів (2021 рік: з отриманням прибутку у розмірі 44 003 тис. грн.).

	2021 рік		
	Реалізовані прибутки	***Нереалізовані прибутки/(збитки)***	***Усього***
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	732 145	(1 849 773)	(1 117 628)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	933	–	933
Інвестиційна нерухомість	–	36 989	36 989
Будівлі	–	(31 841)	(31 841)
Усього	**733 078**	**(1 844 625)**	**(1 111 547)**

У таблицях нижче представлено кількісну інформацію станом на 31 грудня 2022 та 2021 років про суттєві неспостережувані на ринку вхідні дані, що використовуються для визначення справедливої вартості активів, віднесених до рівня 3 ієрархії джерел справедливої вартості:

На 31 грудня 2022 року	***Балансова вартість***	***Метод оцінки***	***Неспостережуваний параметр***	***Значення параметра***
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 179	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність	13,9%
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	26 961 581	Модель Гармана – Колхагена	Історична волатильність курсу пари валют гривня/долар	25,863%
Інвестиційна нерухомість				
- нерухомість	227 120	Порівняльний	Ціна за кв.м	0,2 тис. грн. – 41,0 тис. грн.
- земельні ділянки	440 376	Порівняльний, зіставлення цін продажу подібних земельних ділянок	Ціна за сотку	1,9 тис. грн. – 1 905,3 тис. грн.
Будівлі	1 801 046	Порівняльний	Ціна за кв.м	1 тис. грн. – 46 тис. грн.
Земля	4 424	Порівняльний	Ціна за сотку	48 тис. грн. – 367 тис. грн.

На 31 грудня 2021 року	*Балансова вартість*	*Метод оцінки*	*Неспостережуваний параметр*	*Значення параметра*
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	23 248	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність	12,0%
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	23 319 112	Модель Гармана – Колхагена	Історична волатильність курсу пари валют гривня/долар	25,754%
Інвестиційна нерухомість				
- нерухомість	482 028	Порівняльний	Ціна за кв.м	0,1 тис. грн. – 50,5 тис. грн.
- земельні ділянки	502 028	Порівняльний, зіставлення цін продажу подібних земельних ділянок	Ціна за сотку	1,8 тис. грн. – 1 876,7 тис. грн.
Будівлі	1 641 235	Порівняльний	Ціна за кв.м	1 тис. грн. – 30 тис. грн.
Земля	4 457	Порівняльний	Ціна за сотку	48 тис. грн. – 352 тис. грн.

Чутливість оцінки справедливої вартості для 3-го рівня до можливих змін вхідних даних, що використовувались

Станом на 31 грудня 2022 року при збільшенні/зменшенні історичної волатильності курсу на 1 п.п. справедлива вартість інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки збільшиться на 4 433 тис. грн./ зменшиться на 4 300 тис. грн. (31 грудня 2021 року: збільшиться на 16 607 тис. грн./ зменшиться на 16 361 тис. грн.)

Станом на 31 грудня 2022 року припущення на предмет впливу змін волатильності курсу при оцінці справедливої вартості інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки оцінюється банком у +77,08 п.п. Ефект від таких змін волатильності курсу по ОВДП з індексованою вартістю становить 724 655,32 тис. грн. та призведе до збільшення прибутку. (31 грудня 2021 року: припущення на предмет впливу змін волатильності курсу при оцінці справедливої вартості інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки оцінюється банком у +11,44 п.п. Ефект від таких змін волатильності курсу по ОВДП з індексованою вартістю становить 197 647 тис. грн. та призведе до збільшення прибутку.)

При збільшенні/зменшенні 1 кв. метра нерухомості / 1 сотки земельної ділянки будівель, землі та інвестиційної нерухомості відповідно збільшиться/зменшиться їх справедлива вартість.

31. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення або очікуваного відшкодування. Інформація про договірні недисконтовані зобов'язання Банку стосовно погашення наведена у Примітці 29.

	31 грудня 2022 року			*31 грудня 2021 року*		
	До одного року	*Понад один рік*	*Усього*	*До одного року*	*Понад один рік*	*Усього*
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	81 386 107	–	81 386 107	42 882 304	–	42 882 304
Кредити та аванси банкам	209 229	384 243	593 472	7 807 763	462 407	8 270 170
Кредити та аванси клієнтам	37 324 373	45 097 500	82 421 873	22 650 719	46 679 897	69 330 616
Інвестиції в цінні папери:						
- за справедливою вартістю через прибутки або збитки	9 407 092	18 443 281	27 850 373	224 983	23 094 129	23 319 112
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4 321 258	8 222 421	12 543 679	3 402 069	9 335 284	12 737 353
- за амортизованою собівартістю	3 329 442	18 763 214	22 092 656	14 760 550	15 378 825	30 139 375
Поточні податкові активи	2 792	–	2 792	–	250 146	250 146
Похідні фінансові активи	424 743	1 899 879	2 324 622	218	582 524	582 742
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу	218 877	–	218 877	8 332	–	8 332
Інвестиційна нерухомість	–	667 496	667 496	–	984 056	984 056
Основні засоби	–	1 986 838	1 986 838	–	1 850 424	1 850 424
Нематеріальні активи	–	63 458	63 458	–	74 455	74 455
Відстрочені податкові активи	–	1 414 884	1 414 884	–	1 190 303	1 190 303
Інші фінансові активи	451 969	–	451 969	177 595	–	177 595

	31 грудня 2022 року			31 грудня 2021 року		
	До одного року	*Понад один рік*	*Усього*	*До одного року*	*Понад один рік*	*Усього*
Інші нефінансові активи	136 748	–	136 748	289 982	–	289 982
Усього	**137 212 630**	**96 943 214**	**234 155 844**	**92 204 515**	**99 882 450**	**192 086 965**
Зобов'язання						
Кошти банків	3 689 784	18 468 854	22 158 638	4 206 821	21 370 550	25 577 371
Кошти клієнтів	176 731 599	416 329	177 147 928	121 209 913	628 283	121 838 196
Похідні фінансові зобов'язання	9 810	–	9 810	7	–	7
Інші залучені кошти	2 485 676	24 815 682	27 301 358	2 016 045	25 221 609	27 237 654
Субординований борг	469 233	3 586 211	4 055 444	83 843	3 521 754	3 605 597
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	520 007	–	520 007	291 007	–	291 007
Інше забезпечення	2 307	–	2 307	561	–	561
Інші фінансові зобов'язання	596 705	4 111	600 816	590 393	5 625	596 018
В т.ч. зобов'язання з лізингу (оренди)	*3 068*	*4 111*	*7 179*	*474*	*5 625*	*6 099*
Інші нефінансові зобов'язання	333 315	–	333 315	493 200	–	493 200
Поточні податкові зобов'язання	143	–	143	–	–	–
Усього	**184 838 579**	**47 291 187**	**232 129 766**	**128 891 790**	**50 747 821**	**179 639 611**
Чиста сума	**(47 625 949)**	**49 652 027**	**2 026 078**	**(36 687 275)**	**49 134 629**	**12 447 354**

Аналіз за строками погашення не відображає історичної стабільності поточних рахунків. Закриття таких рахунків відбувається протягом більшого періоду часу, ніж зазначено у таблицях вище. Ці залишки включаються до сум, належних до сплати протягом одного року.

Заборгованість перед клієнтами включає строкові депозити фізичних осіб. Відповідно до українського законодавства Банк зобов'язаний виплатити вклад із спливом строку, визначеного у договорі банківського вкладу. Повернення вкладникові банківського строкового вкладу на його вимогу до спливу строку або до настання інших обставин, визначених договором, можливе виключно у випадках, якщо це передбачено умовами договору банківського строкового вкладу. Банк очікує, що клієнти не будуть вимагати строкових вкладів раніше ніж вказано у договорах, таким чином, ці залишки включені відповідно до їх контрактних умов погашення.

32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2022 року:

	Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	*Активи за справедливою вартістю через прибутки або збитки*	*Активи за амортизованою собівартістю*	*Усього*
Грошові кошти та їх еквіваленти	–	–	81 386 107	81 386 107
Кредити та аванси банкам	–	94 668	498 804	593 472
Кредити та аванси клієнтам	–	–	82 421 873	82 421 873
Інвестиції в цінні папери	12 543 679	27 850 373	22 092 656	62 486 708
Похідні фінансові активи	–	2 324 622	–	2 324 622
Інші фінансові активи	–	–	451 969	451 969
Усього	**12 543 679**	**30 269 663**	**186 851 409**	**229 664 751**

Активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2021 року:

	Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	*Активи за справедливою вартістю через прибутки або збитки*	*Активи за амортизованою собівартістю*	*Усього*
Грошові кошти та їх еквіваленти	–	–	42 882 304	42 882 304
Кредити та аванси банкам	–	52 274	8 217 896	8 270 170
Кредити та аванси клієнтам	–	–	69 330 616	69 330 616
Інвестиції в цінні папери	12 737 353	23 319 112	30 139 375	66 195 840
Похідні фінансові активи	–	582 742	–	582 742

	Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	*Активи за справедливою вартістю через прибутки або збитки*	*Активи за амортизованою собівартістю*	*Усього*
Інші фінансові активи	–	–	177 595	177 595
Усього	**12 737 353**	**23 954 128**	**150 747 786**	**187 439 267**

На 31 грудня 2022 року всі фінансові зобов'язання Банку відображаються за амортизованою собівартістю, за виключенням залучених депозитів в золоті та похідних фінансових зобов'язань, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки (31 грудня 2021 року: всі фінансові зобов'язання Банку відображаються за амортизованою собівартістю, за виключенням залучених депозитів в золоті та похідних фінансових зобов'язань, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки).

33. Операції з пов'язаними сторонами

Згідно з МСБО 24 *«Розкриття інформації про пов'язаних сторін»*, пов'язаними вважаються сторони, які знаходяться під спільним контролем, або одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Пов'язані сторони можуть здійснювати операції, які не здійснювалися б між непов'язаними сторонами. Умови таких операцій можуть відрізнятись від умов операцій між непов'язаними сторонами.
Обсяги операцій та залишки за операціями з пов'язаними сторонами являють собою операції з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано) або такими, що зазнають суттєвого впливу з боку держави, та ключовим управлінським персоналом.

Залишки за розрахунками з ключовим управлінським персоналом станом на 31 грудня 2022 та 2021 років, а також відповідні доходи і витрати за 2022 та 2021 роки, є такими:

	Ключовий управлінський персонал	
	31 грудня 2022 року	*31 грудня 2021 року*
Кредити та аванси **клієнтам, загальна сума**	**4 295**	**1 683**
Мінус – резерв під зменшення корисності	(311)	(25)
Кредити та аванси **клієнтам, чиста сума**	**3 984**	**1 658**
Інші фінансові активи	16	1
Поточні рахунки	19 426	4 690
Депозити строкові	8 096	4 092
Кошти клієнтів	**27 522**	**8 782**
Інші нефінансові зобов'язання	15	14

	Ключовий управлінський персонал	
	2022 рік	*2021 рік*
Процентний дохід за кредитами	58	124
Процентні витрати за депозитами клієнтів	(152)	(123)
Комісійні доходи	305	100
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(3 263)	50

У 2022 році, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 115 702 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду – 58 тис. грн.) (2021 рік: 117 603 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду – 47 тис. грн.)).

В ході звичайної діяльності Банк укладає договірні угоди з українським урядом та підприємствами, які контролюються державою прямо чи опосередковано, або такими, що зазнають суттєвого впливу з боку держави. Банк надає таким підприємствам повний спектр банківських послуг, зокрема кредитування, розміщення депозитів, надання гарантій, операції з цінними паперами, розрахунково-касові операції.

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 31 грудня 2022 року були такими:

Клієнт	*Галузь*	*Грошові кошти та їх еквіваленти*	*Кредити та аванси клієнтам*	*Похідні фінансові активи*	*Кошти банків*	*Кошти клієнтів*	*Видані гарантії*
Клієнт 1	Державні підприємства	–	–	–	–	30 215 357	–
Клієнт 2	Державні підприємства	–	–	–	–	15 645 416	–
Клієнт 3	Фінансові послуги	19 507 835	–	2 307 813	18 468 854	–	–
Клієнт 4	Видобувна галузь	–	5 481 858	–	–	2 354 906	–
Клієнт 5	Видобувна галузь	–	6 721 052	–	–	–	–
Клієнт 6	Енергетика	–	6 961 186	–	–	–	–
Клієнт 7	Енергетика	–	3 759 120	–	–	–	–
Клієнт 8	Енергетика	–	–	–	–	–	1 408 028
Клієнт 9	Будівництво доріг	–	7 074 760	–	–	–	–
Клієнт 10	Машинобудування	–	–	–	–	2 386 483	–
Клієнт 11	Машинобудування	–	2 010 301	–	–	–	109 966
Клієнт 12	Торгівля	–	–	–	–	–	2 137 608
Клієнт 13	Торгівля	–	–	–	–	–	1 928 076
Клієнт 14	Професійна, наукова та технічна діяльність	–	–	–	–	2 085 880	–
Клієнт 15	Професійна, наукова та технічна діяльність	–	902 615	–	–	–	–
Клієнт 16	Транспорт та зв'язок та технічна діяльність	–	1 099 474	–	–	–	–
Інші		–	2 734 004		408 603	23 260 683	–

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 31 грудня 2021 року були такими:

Клієнт	*Галузь*	*Грошові кошти та їх еквіваленти*	*Кредити та аванси банкам*	*Кредити та аванси клієнтам*	*Похідні фінансові активи*	*Кошти банків*	*Кошти клієнтів*	*Видані гарантії*
Клієнт 1	Державні підприємства	–	–	–	–	–	5 691 258	–
Клієнт 2	Державні підприємства	–	–	–	–	–	1 250 579	–
Клієнт 3	Фінансові послуги	18 484 579	7 730 670	–	582 412	21 366 867	–	–
Клієнт 7	Енергетика	–	–	4 051 434	–	–	6 242 309	–
Клієнт 6	Енергетика	–	–	5 197 528	–	–	2 240 595	–
Клієнт 5	Видобувна галузь	–	–	4 051 597	–	–	6 453 998	–
Клієнт 4	Видобувна галузь	–	–	2 662 001	–	–	–	–
Клієнт 17	Транспорт та зв'язок	–	–	–	–	–	2 470 606	–
Клієнт 18	Транспорт та зв'язок	–	–	–	–	–	1 701 797	–
Клієнт 16	Транспорт та зв'язок	–	–	1 434 684	–	–	–	–
Клієнт 9	Будівництво доріг	–	–	5 520 379	–	–	–	–
Клієнт 11	Машинобудування	–	–	1 558 761	–	–	–	604 096
Клієнт 10	Машинобудування	–	–	–	–	–	1 387 990	–
Клієнт 12	Торгівля	–	–	–	–	–	–	1 689 619
Клієнт 13	Торгівля	–	–	–	–	–	–	1 594 114
Клієнт 15	Професійна, наукова та технічна діяльність	–	–	763 216	–	–	1 393 203	–
Інші		–		1 833 527		–	15 751 837	97 208

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2022 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, Банк визнав 5 099 793 тис. грн. (2021 рік: 3 201 702 тис. грн.) процентних доходів, в тому числі за операціями з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів – 1 186 941 тис. грн. (2021 рік: 1 070 618 тис. грн.) процентних доходів, а також 5 787 508 тис. грн. (2021 рік: 3 145 370 тис. грн.) процентних витрат.

Станом на 31 грудня 2022 року інвестиції Банку в цінні папери, випущені Урядом або підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави склали 62 168 561 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 65 972 073 тис. грн.), та були такими:

	31 грудня 2022 року	*31 грудня 2021 року*
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	27 850 373	23 319 113

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	12 540 558	12 734 480
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	21 777 630	29 918 480

Інформація щодо балансової вартості ОВДП, які включені до інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки та до інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, розкрита в Примітці 11.

Протягом 2022 року, по операціям з ОВДП Банк визнав 3 615 502 тис. грн. (2021 рік: 3 677 177 тис. грн.) процентних доходів, за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами 1 116 908 тис. грн. (2021 рік: 1 590 683 тис. грн.) процентних доходів.

34. Достатність капіталу

Банк здійснює управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням нормативів, встановлених НБУ та Базельською угодою щодо капіталу 1988 року.

Основною метою управління капіталом Банку є забезпечення дотримання зовнішніх вимог стосовно капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних нормативів капіталу, необхідних для провадження діяльності та максимізації акціонерної вартості.

Банк управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних з його діяльністю.

Нормативи достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

Національним банком України встановлено граничні значення нормативу достатності регулятивного капіталу на рівні не менше 10% , та нормативу достатності основного капіталу на рівні не менше 7%.

Починаючи з жовтня 2022 року нормативи капіталу банку є нижчими за встановлені НБУ граничні значення, що пов'язано з формуванням резервів за очікуваними кредитними збитками у результаті впливу війни Російської Федерації проти України.

Відповідно до постанови Правління НБУ «Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп» від 25 лютого 2022 року №23 за порушення нормативів капіталу, які спричинені негативним впливом військової агресії Російської Федерації проти України, до банків не застосуються заходи впливу. З урахуванням зазначеного, НБУ не застосовував до Банку заходи впливу у результаті зниження значень нормативів капіталу нижче встановлених НБУ граничних значень.

Протягом 2022 року Банк поінформував міжнародних кредиторів про неможливість виконання ним зобов'язань з дотримання нормативів капіталу та інших фінансових ковенант та отримав від них згоду на незастосування санкцій щодо Банку за порушення зобов'язань з дотримання нормативів капіталу та інших фінансових ковенант до 31 грудня 2022 року включно.

Керівництво продовжує комунікацію з міжнародними кредиторами з цього питання та очікує отримувати відповідні згоди до того часу, коли Банк досягне відновлення капіталу та дотримання регулятивних нормативів та інших фінансових ковенант.

Нормативи достатності капіталу Банку були такими:

	31 грудня 2022 року	*31 грудня 2021 року*
Основний капітал	3 896 200	8 589 984
Додатковий капітал, розрахований	3 981 895	5 225 345
Додатковий капітал, який враховується до розрахунку капіталу (обмежений сумою основного капіталу)	3 874 021	5 225 345
Усього регулятивний капітал	**7 770 221**	**13 815 329**
Активи, зважені за ризиком	**101 447 519**	**76 062 721**
Норматив достатності основного капіталу	3,84%	11,29%
Норматив достатності регулятивного капіталу	7,66%	18,16%

Регулятивний капітал включає капітал першого рівня (основний капітал), що складається з оплаченого зареєстрованого статутного капіталу, резервних фондів за вирахуванням збитків та частини балансової вартості активів (необоротних активів, утримуваних для продажу; майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя; основних засобів), які не використовуються банком під час здійснення видів діяльності, визначених статтею 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність", інвестиційної нерухомості та капітал другого рівня (додатковий капітал), що складається з резерву переоцінки активів, поточного прибутку, субординованого боргу та нерозподіленого прибутку. Для цілей розрахунку регулятивного капіталу капітал другого рівня обмежений сумою капіталу першого рівня у розмірі до 100%.

Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року

Показник достатності капіталу Банку, розрахований згідно з положеннями Базельської угоди 1988 року, становив:

	31 грудня 2022 року	*31 грудня 2021 року*
Капітал першого рівня	2 852 240	11 910 879
Капітал другого рівня, розрахований	599 958	3 434 784
Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу	599 958	3 434 784
Усього капітал	**3 452 198**	**15 345 663**
Активи, зважені за ризиком	**107 238 019**	**86 344 049**
Показник достатності капіталу першого рівня	2,7%	13,8%
Показник достатності капіталу, усього	3,2%	17,8%

35. Події після звітної дати

02 листопада 2022 року Правлінням АТ «Укрексімбанк» було прийнято рішення про продаж Банком належної йому частки у статутному капіталі ТОВ «Ексімлізинг» у розмірі 49 відсотків за ціною, не нижче ринкової вартості, визначеної у звіті суб'єкта оціночної діяльності про оцінку майна. 11 листопада 2022 року Наглядова рада АТ «Укрексімбанк» затвердила рішення Правління про такий продаж. Процедура продажу відбувалась через аукціон з підвищенням ціни на майданчику СЕТАМ (setam.net.ua) та вже 05 грудня 2022 року відбулись торги, на яких було визначено переможця (покупця). У зв`язку з необхідністю отримання покупцем дозволу Антимонопольного Комітету України на купівлю корпоративних прав, фактичне підписання договорів купівлі-продажу та акту приймання передачі відбулось 05 червня 2023 року.

В результаті операції продажу ТОВ «Ексімлізинг» Банком визнано прибуток в сумі 1 756 тис. грн.

Як зазначено у Примітках 2 та 25, станом на дату затвердження до випуску цієї річної окремої фінансової звітності на території України тривають військові дії та діє воєнний стан, що вказує на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Банк отримав від міжнародних кредиторів згоду на незастосування заходів щодо Банку за порушення зобов'язань з дотримання нормативів капіталу та інших фінансових ковенант до 30 червня 2023 року, включно.

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 31 грудня 2022 року
(в тисячах гривень)

	Примітки	*31 грудня 2022 року*	*31 грудня 2021 року*
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	81 386 122	42 882 371
Кредити та аванси банкам	9	593 472	8 270 170
Кредити та аванси клієнтам	10	82 429 861	69 334 862
Інвестиції в цінні папери	11	62 486 708	66 195 840
Поточні податкові активи	15	2 866	250 048
Похідні фінансові активи	18	2 324 622	582 742
Інші фінансові активи	16	451 967	177 596
Інші нефінансові активи	17	137 714	292 283
Інвестиційна нерухомість	12	667 496	984 056
Основні засоби	13	1 986 866	1 850 466
Нематеріальні активи	14	63 460	74 463
Відстрочені податкові активи	15	1 414 884	1 190 303
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу	19	218 877	8 332
Загальна сума активів		**234 164 915**	**192 093 532**
Зобов'язання			
Кошти банків	20	22 158 638	25 577 371
Кошти клієнтів	22	177 147 425	121 837 236
Похідні фінансові зобов'язання	18	9 810	7
Інші залучені кошти	21	27 301 358	27 237 654
Поточні податкові зобов'язання	15	143	–
Інші фінансові зобов'язання	16	600 816	596 018
Інші нефінансові зобов'язання	17	333 973	495 356
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	25	520 007	290 987
Інше забезпечення	25	2 307	561
Субординований борг	23	4 055 444	3 605 597
Загальна сума зобов'язань		**232 129 921**	**179 640 787**
Власний капітал	24		
Статутний капітал		45 570 041	45 570 041
Інші резерви		(1 461 266)	(98 629)
Результат від операцій з акціонером		635 104	635 104
Нерозподілений прибуток		(42 708 885)	(33 653 771)
Загальна сума власного капіталу		**2 034 994**	**12 452 745**
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		**234 164 915**	**192 093 532**

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління **Сергій ЄРМАКОВ**

Головний бухгалтер банку **Наталія ПОТЬОМСЬКА**

30 червня 2023 року

Медко В.М.
247-89-16

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(в тисячах гривень)

	Примітки	*2022 рік*	*2021 рік*
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	26	13 506 263	10 418 141
Інші процентні доходи	26	1 362 249	1 505 172
Процентні витрати	26	(10 865 346)	(7 409 358)
Комісійні доходи	27	1 207 069	1 182 595
Комісійні витрати	27	(296 515)	(346 597)
Інші доходи		211 964	136 690
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	11,18	6 086 552	(1 867 000)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі		25 410	–
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		68 998	29 150
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		1 826 139	757 247
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(6 676 529)	956 181
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	12	(58 644)	36 989
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		4 646	462
Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	8	(10 901 760)	(1 191 215)
Витрати на виплати працівникам	28	(1 839 486)	(1 815 684)
Амортизаційні витрати	13,14	(107 557)	(113 552)
Інші адміністративні та операційні витрати	28	(766 908)	(807 497)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	17	(42 013)	23 940
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	10	(223 934)	1 213 652
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку	15	(492 911)	–
Прибуток (збиток) до оподаткування		**(7 972 313)**	**2 709 316**
Доходи від повернення податку (Витрати на сплату податку)		257 534	(148)
Прибуток (збиток)		**(7 714 779)**	**2 709 168**

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління **Сергій ЄРМАКОВ**

Головний бухгалтер банку **Наталія ПОТЬОМСЬКА**

30 червня 2023 року

Медко В.М.
247-89-16

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(в тисячах гривень)

	Примітки	*2022 рік*	*2021 рік*
Прибуток (збиток)		**(7 714 779)**	2 709 168
Інший сукупний прибуток			
Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування			
Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибутки (збитки) від переоцінки	13	182 806	(82 949)
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування			
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	24	(1 488 664)	(537 301)
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток			
Податок на прибуток, що відноситься до змін у дооцінці у складі іншого сукупного доходу	15	(32 905)	14 931
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток			
Податок на прибуток, що відноситься до змін у переоцінці фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у складі іншого сукупного доходу		–	–
Загальна сума іншого сукупного доходу		**(1 338 763)**	**(605 319)**
Загальна сума сукупного доходу		**(9 053 542)**	**2 103 849**

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління **Сергій ЄРМАКОВ**

Головний бухгалтер банку **Наталія ПОТЬОМСЬКА**

30 червня 2023 року

Медко В.М.
247-89-16

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

за рік, що закінчилися 31 грудня 2022 року

(в тисячах гривень)

				Інші резерви				
	Статутний капітал	*Результат від операцій з акціонером*	*Резервні та інші фонди банку*	*Дооцінка*	*Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід*	*Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу*	*Нерозподілений прибуток*	*Власний капітал*
На 1 січня 2022 року	**45 570 041**	**635 104**	**–**	**926 276**	**(962 130)**	**(62 775)**	**(33 653 771)**	**12 452 745**
Збиток за рік	–	–	–	–	–	–	(7 714 779)	(7 714 779)
Інший сукупний збиток за рік	–	–	–	149 901	(1 487 595)	(1 069)	–	(1 338 763)
Усього сукупний дохід за рік	**–**	**–**	**–**	**149 901**	**(1 487 595)**	**(1 069)**	**(7 714 779)**	**(9 053 542)**
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	–	–	–	(23 874)	–	–	23 874	–
Частина прибутку, спрямована на виплату дивідендів (Примітка 24)	–	–	–	–	–	–	(1 364 209)	(1 364 209)
Частина прибутку, спрямована до резервного фонду Банку (Примітка 24)	–	–	1 364 209	–	–	–	(1 364 209)	–
Покриття збитку за рахунок резервних фондів (Примітка 24)	–	–	(1 364 209)	–	–	–	1 364 209	–
На 31 грудня 2022 року	**45 570 041**	**635 104**	**–**	**1 052 303**	**(2 449 725)**	**(63 844)**	**(42 708 885)**	**2 034 994**
На 1 січня 2021 року	**45 570 041**	**635 104**	**207 458**	**1 013 287**	**(424 183)**	**(63 421)**	**(36 589 390)**	**10 348 896**
Прибуток за рік	–		–	–	–	–	2 709 168	2 709 168
Інший сукупний збиток за рік	–	–	–	(68 018)	(537 947)	646	–	(605 319)
Усього сукупний дохід за рік	**–**	**–**	**–**	**(68 018)**	**(537 947)**	**646**	**2 709 168**	**2 103 849**
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	–	–	–	(18 993)	–	–	18 993	–
Розподіл прибутку до резервних фондів (Примітка 24)	–	–	525 244	–	–	–	(525 244)	–
Покриття збитку за рахунок резервних фондів (Примітка 24)	–	–	(732 702)	–	–	–	732 702	–
На 31 грудня 2021 року	**45 570 041**	**635 104**	**–**	**926 276**	**(962 130)**	**(62 775)**	**(33 653 771)**	**12 452 745**

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління **Сергій ЄРМАКОВ**

Головний бухгалтер банку **Наталія ПОТЬОМСЬКА**

30 червня 2023 року

Медко В.М.
247-89-16

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)

за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	*2022 рік*	*2021 рік*
Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
Проценти отримані		13 127 531	11 444 251
Комісійні доходи, що отримані		1 033 714	1 144 274
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		721 041	(25 851)
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою		1 826 139	757 247
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		64 193	90 614
Проценти сплачені		(10 202 355)	(7 818 559)
Комісійні витрати, що сплачені		(296 515)	(346 597)
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(1 971 996)	(1 604 992)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені		(688 264)	(777 694)
Чисте (збільшення)/зменшення цінних паперів утримуваних для торгівлі		(853 829)	–
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		8 338 215	(8 585 392)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(15 769 889)	(19 083 123)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(109 620)	21 782
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(82 391)	39 700
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(2 346 804)	6 492 886
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		28 766 983	9 011 973
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(24 093)	(867 886)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(64 418)	(27 280)
Податки на прибуток (сплачені) повернені		(245 680)	–
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		**21 221 962**	**(10 134 647)**
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів		(27 953 419)	(50 996 294)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		35 837 939	70 318 952
Надходження від продажу основних засобів		18 054	262
Придбання основних засобів		(150 513)	(76 765)
Придбання нематеріальних активів		(15 593)	(44 981)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості		301 517	379 401
Дивіденди отримані		795	933
Інші надходження (вибуття) грошових коштів		–	9 608
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		**8 038 780**	**19 591 116**
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Отримання інших залучених коштів	7	1 086 236	1 940 133
Повернення субординованого боргу	7	(674 119)	(570 811)
Повернення інших залучених коштів	7	(10 801 095)	(15 749 698)
Виплати за орендними зобов'язаннями	7	(2 597)	(3 966)
Дивіденди сплачені	24	(1 364 209)	–
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		**(11 755 784)**	**(14 384 342)**
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу		17 504 958	(4 927 873)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		21 031 281	(2 110 878)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(32 488)	8 179
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		**38 503 751**	**(7 030 572)**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	42 882 371	49 912 943
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	**81 386 122**	**42 882 371**

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління **Сергій ЄРМАКОВ**

Головний бухгалтер банку **Наталія ПОТЬОМСЬКА**

30 червня 2023 року

Медко В.М.
247-89-16

1. Основна діяльність

Акціонерне товариство «Державний експортно-імпортний банк України» (далі - «Укрексімбанк», «Банк») засновано у 1992 році та внесено до Державного реєстру банків 23 січня 1992 року за номером 5, Укрексімбанк здійснює свою діяльність на підставі Банківської ліцензії №2.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років 100% статутного капіталу Укрексімбанку належать державі. Функції з управління корпоративними правами держави у Банку здійснює Кабінет Міністрів України.

Головний офіс Укрексімбанку знаходиться у м. Києві по вул. Антоновича, 127. Банк має 22 філії та 29 відділень (31 грудня 2021 року: 22 філії та 29 відділень) і два представництва в Лондоні та Нью-Йорку. Банк та його філії є єдиною юридичною особою.

Історично основним видом діяльності Укрексімбанку є обслуговування експортно-імпортних операцій. Наразі Укрексімбанк має диверсифіковану клієнтську базу, що включає значну кількість великих промислових і державних підприємств. Укрексімбанк приймає вклади від фізичних та юридичних осіб, надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, операції з обміну іноземних валют, інвестує кошти, здійснює розрахунково-касове обслуговування клієнтів та надає інші банківські послуги.

Однією із головних функцій Укрексімбанку є сприяння, від імені Уряду України, обслуговуванню кредитних договорів, що підписані Урядом України та урядами інших держав. Укрексімбанк виступає агентом Уряду України та обслуговує кредити від іноземних фінансових установ у відповідності до зазначених договорів.

Метою діяльності Укрексімбанку (відповідно до Статуту) є створення сприятливих умов для розвитку економіки та підтримки вітчизняного товаровиробника, обслуговування експортно-імпортних операцій, кредитно-фінансова підтримка процесів структурної перебудови, зміцнення та реалізація виробничого і торгового потенціалу галузей економіки та підприємств, що є експорто-орієнтованими або провадять діяльність, пов'язану з виробництвом імпортозамінної продукції, а також отримання прибутку в інтересах Укрексімбанку та його акціонера.

Укрексімбанк складає річну окрему фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність, яка включає консолідовані показники діяльності Укрексімбанку та його дочірніх підприємств «Лізингова компанія «Укрексімлізинг» та ТОВ «Ексімлізинг», які доступні на веб-сайті Банку (https://www.eximb.com/ua/bank/financial-information/financial-report).

Дочірнє підприємство «Лізингова компанія «Укрексімлізинг», що повністю належить Укрексімбанку, було засноване у 1997 році та зареєстроване в Україні і здійснює торгові та лізингові операції.

Дочірнє підприємство ТОВ «Ексімлізинг», що повністю належить Укрексімбанку, було засноване у 2006 році та зареєстроване в Україні і здійснює торгові та лізингові операції.

2. Основа складання фінансової звітності

Ця річна консолідована фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та вимог Закону України *«Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»* № 996-XIV від 16 липня 1999 року щодо складання фінансової звітності (зі змінами).

Ця річна консолідована фінансова звітність складена на основі принципу історичної собівартості, крім зазначеного в розділі «Основні положення облікової політики», наприклад, інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки, похідні фінансові інструменти та інвестиційна нерухомість оцінюються за справедливою вартістю, будівлі оцінюються за переоціненою вартістю, активи, утримувані для продажу оцінюються за найменшою з двох величин – балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем.

Ця річна консолідована фінансова звітність представлена в тисячах гривень («тис. грн.»), якщо не зазначено інше.

Банк подає свій звіт про фінансовий стан у порядку ліквідності на основі наміру та передбачуваної здатності Банку відшкодувати/погасити більшість активів/зобов'язань у відповідній статті фінансової звітності. Аналіз щодо відшкодування або розрахунків протягом 12 місяців після звітної дати (поточні) і понад 12 місяців після звітної дати (непоточні) представлено у Примітці 31.

Річна фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, була затверджена до випуску відповідно до рішення Правління від 30 червня 2023 року.

Безперервність діяльності

Ця річна консолідована фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. Погіршення макроекономічних умов та збільшення невизначеності та ризиків, спричинених збройним вторгненням Російської Федерації в Україну, як вказано у розділі «Операційне середовище» у Примітці 25, призвели до суттєвого зниження якості кредитного портфелю Банку, недоотримання очікуваних планових доходів та зумовили необхідність доформування в 2022 році значного обсягу резервів для покриття кредитного ризику. У результаті цього Банк зазнав чистих збитків у сумі 7 714 779 тис. грн. протягом року, що закінчився 31 грудня 2022 року. Вплив негативних наслідків бойових дій на території України на активи Банку зазначено у Примітці 6, Примітці 10 та Примітці 13.

Попри вплив цих чинників, Банк продовжує функціонувати як універсальний банк, що належить до найбільших системних банків України та надає весь спектр банківських послуг як великим корпоративним клієнтам, клієнтам малого та середнього бізнесу, так і фізичним особам. З початку війни Банк зосередив основні зусилля на фінансуванні стратегічних галузей України та підприємств (об'єктів) критичної інфраструктури.

У 2023 році Банк планує діяти згідно основних (стратегічних) напрямів діяльності банків державного сектору на період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки, забезпечувати збереження стійкого ліквідного стану та виконання всіх своїх зобов'язань перед вкладниками, контрагентами та кредиторами у повному обсязі та вчасно.

Стратегічними цілями на період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки для Банку є:

- забезпечення фінансової підтримки пріоритетних галузей економіки та підприємств (об'єктів) критичної інфраструктури;
- доступність надання банківських послуг для забезпечення захисту прав споживачів, зокрема, в рамках соціального захисту населення за умови відсутності фізичної загрози працівникам Банку;
- створення умов для швидкого відновлення надання банківських послуг у повному обсязі та забезпечення функціональності й безперервності роботи банків державного сектору;
- створення, налагодження та підтримання функціонування ефективної системи фізичної безпеки (центрального апарату та відокремлених підрозділів Банку, в тому числі, безпеки працівників Банку), безпеки операційних систем, зокрема з використанням хмарних рішень, та кібербезпеки;
- впровадження заходів, спрямованих на зниження ризиків, у тому числі реалізації можливих загроз, здійснення заходів з безпеки Банку, зокрема контроль за ризиками безпеки (у тому числі фізичної, фінансової, кібербезпеки та безпеки операційних систем), ліквідації та/або мінімізації наслідків реалізованих загроз та кризових ситуацій;
- безперебійна ефективна робота керівників Банку для забезпечення прийняття необхідних управлінських рішень;
- збереження фінансової стійкості Банку, виявлення можливих загроз такої стійкості, а також оперативне реагування на загрози фінансової стійкості та/або їх уникнення.

При підготовці річної консолідованої фінансової звітності за 2022 рік керівництвом Банку було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричиняти значні негативні наслідки як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Банку зокрема.

Основним негативним наслідком подій 2022 року для Банку стало значне зниження розміру його капіталу, насамперед через необхідність визнання значного обсягу резервів для покриття кредитного ризику, що, в свою чергу, призвело до порушення Банком регулятивних нормативів достатності капіталу (Н2 і Н3), а також максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7).

Хоча згідно з постановою Правління НБУ «Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп» від 25 лютого 2022 року №23 до банків не застосовуються заходи впливу за порушення нормативів капіталу та кредитного ризику, які спричинені негативним впливом військової агресії Російської Федерації проти України, дотримання вищезазначених нормативів є також однією з умов, які Банк зобов'язаний виконувати у якості фінансових ковенант за позиками, отриманими від міжнародних фінансових організацій та емітованих Банком єврооблігацій (Примітка 21) – далі «міжнародні кредитори».

Про порушення мінімального значення нормативів достатності капіталу та кредитного ризику було повідомлено НБУ та акціонера Банку. Діючі нормативні акти щодо докапіталізації, Порядок придбання акцій банків в обмін на облігації внутрішньої державної позики, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 19 листопада 2014 року №632 передбачають, що Національний банк України подає Кабінетові Міністрів України пропозицію щодо визначення мінімального розміру додаткової капіталізації такого банку на підставі даних, отриманих Національним банком України під час здійснення банківського нагляду за банком, а саме проведення діагностичного обстеження, що передбачає оцінку якості активів (asset quality review - AQR). Відповідно до відкритих джерел, у 2023 році НБУ планує здійснення діагностики найбільших банків України. Таким чином, після проведення діагностики, Банк очікує на узгодження плану відновлення капіталу регулятором до кінця 2023 року, що включатиме відновлення капіталу за рахунок прибутку від основної діяльності, а також докапіталізацію Банку.

Крім того, протягом 2022 року Банк поінформував міжнародних кредиторів про неможливість виконання ним зобов'язань з дотримання нормативів капіталу та отримав від них згоду на незастосування заходів щодо Банку за порушення цих зобов'язань до 31 грудня 2022 року, включно. Керівництво продовжує комунікацію з міжнародними кредиторами з цього питання та отримувати відповідні згоди до того часу, коли Банк досягне відновлення капіталу та дотримання регулятивних нормативів.

Планування подальшої діяльності Банку спирається на затверджений Керівництвом Бізнес-план на 2023 рік та розрахований на 2024-2025 роки прогноз, які розроблені на основі помірно-негативного сценарію з використанням прогнозів макропоказників, що закладені у держаному бюджеті України – річний індекс інфляції на рівні 28%, девальвація національної валюти до рівня 45,8 грн./ дол. США на кінець 2023 року.

Прогноз діяльності включає наступні основні припущення:

- стан ліквідності Банку стійкий, додаткове залучення кредитів рефінансування НБУ не здійснюється;
- основним джерелом фондування виступають кошти клієнтів та програми міжнародних фінансових організацій;
- продовжується кредитування корпоративних клієнтів;
- джерелом погашення зобов'язань та нарощення кредитування буде накопичена ліквідність, а також збільшення обсягу залучених коштів клієнтів і реалізація програм з міжнародними фінансовими організаціями;
- залишки на кореспондентських рахунках та у депозитних сертифікатах Національного банку України забезпечуватимуть потреби у Банку ліквідності.

Керівництво Банку, спираючись на прогнозні показники, вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності. Попри військову агресію, що продовжується, Банк планує подальше обслуговування всіх своїх клієнтів, збереження своєї операційної ефективності (прогнозне відношення операційних витрат до операційних доходів (CIR) в 2023 році становитиме <65%, CIR 2024-2025 < 50%), та вихід на прибуткову діяльність уже в 2023 році із прогнозним збільшенням чистого прибутку у 2024-2025 роках.

В результаті діяльності у першому кварталі 2023 року Банку за даними проміжних неаудитованих облікових даних чистий прибуток до оподаткування становить 973 515 тис грн, що дає змогу стверджувати, що при збереженні поточної позитивної динаміки змін як в економічному середовищі, так і в країні в цілому, Банк може очікувати перевиконання своїх планових економічних та фінансових показників діяльності за результатами 2023 року.

Разом з тим, існує суттєва невизначеність, пов'язана насамперед з непередбачуваним наразі впливом майбутнього перебігу військових дій на території України, а також необхідністю вирішення питань з докапіталізацією Банку та відповідного сприяння цьому процесу з боку НБУ та Акціонера Банку, та яка має влив на припущення, що лежать в основі оцінок та прогнозів керівництва, і, відповідно, може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, він не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

3. Основні положення облікової політики

Зміни в обліковій політиці

Принципи обліку, прийняті при підготовці цієї річної консолідованої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувались при підготовці річної консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, за виключенням застосування нових стандартів та поправок до них, які були вперше застосовані з 1 січня 2022 року. Характер та вплив цих змін розкритий нижче.

Банк вперше застосував деякі поправки до стандартів, які вступили в силу з 1 січня 2022 року або після цієї дати. Банк достроково не застосовував будь-які стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

Застосування перелічених нижче поправок та зміни до стандартів та тлумачень не мало впливу на річну консолідовану фінансову звітність Банку:

- поправки до МСФЗ (IFRS) 3 – «Посилання на Концептуальні засади»;
- поправки до МСФЗ (IAS) 16 – «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»;
- поправки до МСФЗ (IAS) 37 – «Обтяжливі договори – витрати на виконання договору»;
- поправки до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» – «Комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» для припинення визнання фінансових зобов'язань»;
- поправки до МСФЗ (IFRS) 1 – дочірня організація, вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності»;
- поправки до МСБО (IAS) 41 – оподаткування при оцінці справедливої вартості.

Фінансові активи і зобов'язання

Первісне визнання

Дата визнання

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, окрім кредитів клієнтам та коштів клієнтів, первісно визнаються на дату укладення угоди, тобто на дату, з якої Банк стає стороною по договору, який визначає умови відповідного інструмента. Це є угоди на стандартних умовах, до яких відносяться операції з купівлі-продажу фінансових активів, умови яких потребують поставки активів протягом проміжку часу, який встановлений законодавством або прийнятий на ринку. Кредити клієнтам визнаються в момент перерахування коштів на рахунки клієнтів. Кошти клієнтів визнаються в момент перерахування коштів на рахунки в Банку.

Первісна оцінка фінансових інструментів

Фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю, включаючи витрати, безпосередньо пов'язані з угодою, окрім випадків, коли фінансові активи та фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Дебіторська заборгованість оцінюється за ціною угоди. Якщо справедлива вартість фінансових інструментів при первісному визнанні відрізняється від ціни угоди, Банк визнає прибуток або збиток «першого дня».

Класифікація та визначення категорії оцінки усіх фінансових активів, за виключенням дольових та похідних інструментів, при первісному визнанні здійснюється, виходячи з бізнес-моделі, яку використовує Банк для управління певною групою активів, до якої відноситься фінансовий актив, а також із характеристик грошових потоків за цим фінансовим активом, передбачених договором.

Бізнес-модель визначається на рівні груп фінансових активів, управління якими здійснюється у сукупності для досягнення певної бізнес-цілі.

Усі боргові фінансові активи відносяться до однієї із трьох бізнес-моделей:

- бізнес-модель «Утримання активу для цілей отримання контрактних (передбачених договором) грошових потоків» (БМ 1);
- бізнес-модель «Утримання активу як для отримання контрактних грошових потоків, так і для цілей продажу» (БМ 2);
- бізнес-модель «Використання активу для отримання максимальних грошових потоків від продажу» або «Бізнес-модель інша, ніж БМ 1 та БМ 2» (БМ 3).

На дату первісного визнання кожного боргового фінансового активу, окрім тих, які Банк класифікував як такі, що оцінюються за СВПЗ, для цілей усунення або значного зменшення непослідовності оцінки або визнання, а також тих, управління якими здійснюється відповідно до БМ 3, Банк проводить аналіз контрактних грошових потоків за таким фінансовим активом.

Основною ціллю проведення аналізу контрактних грошових потоків (SPPI тест) є визначення того, чи відповідають умови договору за фінансовим активом базовому кредитному договору та виявлення тих умов договору, в результаті наявності яких виникають додаткові ризики чи/та додаткова волатильність договірних грошових потоків, які не притаманні базовому кредитному договору.

Банк проводить SPPI тест на рівні окремого боргового фінансового активу / групи боргових фінансових активів відповідної категорії активів, управління якими здійснюється за БМ 1 чи БМ 2.

Категорії оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань

В залежності від бізнес-моделі та результатів проходження SPPI-тесту боргові фінансові активи можуть бути класифіковані наступним чином:

- активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю (БМ 1, SPPI тест пройдено);
- активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (БМ 2; SPPI-тест пройдено);
- активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (БМ 1 чи БМ 2 та при цьому SPPI-тест не пройдено, БМ 3).

Банк класифікує і оцінює похідні інструменти і інструменти, передбачені для торгівлі, за СВПЗ.

Фінансові зобов'язання, окрім зобов'язань з кредитування та фінансових гарантій, оцінюються за амортизованою собівартістю або за СВПЗ, якщо вони є такими, що передбачені для торгівлі, та похідними інструментами, або за власним розсудом класифіковані за СВПЗ.

Кредити та аванси банкам, кредити та аванси клієнтам, інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

Банк оцінює фінансові активи за амортизованою собівартістю, тільки якщо виконуються обидві наступні умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків (БМ 1);
- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу та процентів на непогашену частину основної суми боргу.

Такі активи відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки відображаються в консолідованому звіті про прибутки та збитки при припиненні визнання або знецінені, а також у процесі амортизації.

Боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Банк оцінює боргові інструменти за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВІСД), якщо виконуються одночасно обидві наступні умови:

- інструмент утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансового активу (БМ 2);
- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу та процентів на непогашену частину основної суми боргу (тобто дотримуються критерії тесту SPPI).

Боргові інструменти, які оцінюються за СВІСД, в подальшому оцінюються за справедливою вартістю, а прибуток або збиток, які виникають в результаті змін справедливої вартості, визнаються в іншому сукупному доході. Процентний дохід та прибуток або збиток від зміни валютного курсу визнаються в складі прибутку або збитку таким самим чином, як і у випадку фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю. У випадку вибуття боргового інструменту, який оцінюється за СВІСД, накопичений прибуток або збиток, раніше визнаний у складі іншого сукупного доходу, рекласифікується зі складу іншого сукупного доходу у склад прибутку або збитку. За всіма борговими фінансовими активами, які обліковуються за СВІСД, банк визнає резерв за очікуваними кредитними збитками (ОКЗ). Порядок визнання ОКЗ за такими активами визначений у Примітці 29.

Дольові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

При первісному визнанні дольових фінансових активів за власним розсудом може прийняти рішення, без права відміни в подальшому, класифікувати такі активи як такі, що оцінюються по СВІСД, якщо вони відповідають визначенню дольового інструменту згідно з МСФО (IAS) 32 і не призначені для торгівлі. Рішення про таку класифікацію приймається по кожному інструменту окремо.

Для дольових фінансових інструментів, що класифікуються як такі, що оцінюються за СВІСД, всі реалізовані та нереалізовані доходи та витрати, крім дивідендних доходів, визнаються у складі іншого сукупного доходу, без права подальшої рекласифікації до прибутку або збитку. Дивіденди визнаються в складі прибутку або збитку, коли встановлено право на отримання дивідендів. Дольові інструменти, що оцінюються за СВІСД, не оцінюються на предмет зменшення корисності. У випадку вибуття таких інструментів, накопичений резерв переоцінки рекласифікується до складу нерозподіленого прибутку.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки

До даної категорії відносяться фінансові активи та фінансові зобов'язання, які при первісному визнанні були класифіковані таким чином на власний розсуд Банку, або в обов'язковому порядку повинні оцінюватись за справедливою вартістю через прибутки або збитки згідно з МСФЗ (IFRS) 9. Так, Банк може при первісному визнанні визнати фінансовий інструмент як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибутки або збитки, у разі виконання одного з наступних критеріїв. Рішення про таку класифікацію приймається по кожному інструменту окремо:

якщо таке рішення усуває або значно зменшує неузгодженість обліку, що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків або збитків за ними на різних основах; або

група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування; або

фінансове зобов'язання містить один або кілька вбудованих похідних інструментів і основний контракт не є активом, що належить до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9, за винятком випадків, коли вбудований похідний інструмент (вбудовані похідні інструменти) не змінює (змінюють) значно ті грошові потоки, які в іншому разі були б обов'язковими за договором, або без проведення аналізу або майже без проведення аналізу при першому розгляді

подібного гібридного інструменту стає зрозумілим, що відокремлення вбудованого похідного інструмента (вбудованих похідних інструментів) забороняється.

Всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «тільки платежі в рахунок основного боргу та процентів на непогашену суму основної заборгованості» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Відповідно з даним критерієм такі інструменти як облігації внутрішньої державної позики, що передбачають індексацію номінальної вартості за строками погашення відповідно до змін середньозваженого обмінного курсу гривні до долара США на міжбанківському ринку за місяць, що передує випуску, та місяць до дати погашення (Примітка 11), оцінюються за СВПЗ.

Фінансові активи та зобов'язання, які оцінюються за СВПЗ, визнаються у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю. Зміни справедливої вартості визнаються у складі прибутку або збитку, окрім зміни справедливої вартості фінансових зобов'язань, які класифіковані на власний розсуд Банку в категорію за справедливою вартістю через прибутки/збитки, що викликана зміною власного кредитного ризику, що визнаються у складі іншого сукупного доходу.

Проценти, отримані за активами, які в обов'язковому порядку оцінюються за СВПЗ, обліковуються із використанням передбаченої договором процентної ставки.

Фінансові активи, передбачені для торгівлі

Банк класифікує фінансові активи як утримувані для торгівлі тоді, коли вони були придбані або випускаються в основному для короткострокового отримання прибутку через торгову діяльність. Активи, передбачені для торгівлі, обліковуються та оцінюються у звіті про фінансовий стан за СВПЗ. Зміни справедливої вартості та процентні доходи за фінансовими активами, передбаченими для торгівлі, визнаються в консолідованому звіті про прибутки та збитки у складі чистих прибутків/(збитків) від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі. .

До цієї класифікації входять боргові цінні папери, які були придбані банком з метою продажу в найближчому майбутньому.

Фінансові гарантії, акредитиви та зобов'язання з надання кредитів

У ході звичайної господарської діяльності Банк надає фінансові гарантії у формі акредитивів, гарантій та авалів. Договори фінансової гарантії первісно визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю в статті «Інші фінансові зобов'язання», в розмірі отриманої комісії. Після первісного визнання зобов'язання Банку за кожним договором гарантії оцінюється за більшим з двох значень: сумою амортизованої комісії та оціночного резерву під ОКЗ.

Збільшення зобов'язання, пов'язане з договорами фінансової гарантії, відображається в консолідованому звіті про прибутки та збитки. Отримана комісія визнається в консолідованому звіті про прибутки та збитки на рівномірній основі протягом строку дії договору гарантії.

Договірна номінальна вартість фінансових гарантій не відображається у консолідованому звіті про фінансовий стан.

Рекласифікація фінансових активів та фінансових зобов'язань

Банк здійснює перекласифікацію фінансових активів тоді й лише тоді, коли він змінює свою бізнес-модель управління ними. Перекласифікація фінансових зобов'язань неможлива.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку, кошти в НБУ, депозити та кредити овернайт у банках, депозитні сертифікати НБУ строком до 90 днів, короткострокові депозити, класифіковані як грошові еквіваленти та договори зворотного «репо» зі строком погашення до дев'яноста днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями, та які не є знеціненими на індивідуальній основі.

Банківські метали

Золото та інші банківські метали відображаються за справедливою вартістю, яка приблизно відповідає цінам покупки НБУ з дисконтом стосовно котирувань Лондонської біржі металів. Зміни в цінах покупки НБУ відображаються як чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти в консолідованому звіті про прибутки та збитки.

Договори «репо» і зворотного «репо» та кредитування під заставу цінних паперів

Договори продажу та зворотної покупки цінних паперів (договори «репо») розглядаються у звітності як забезпечені фінансові операції. Цінні папери, реалізовані за договорами «репо», продовжують відображатись в консолідованому звіті про фінансовий стан та переводяться до категорії цінних паперів, наданих як застава за договорами «репо», у випадку наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу таких цінних паперів, що випливає з умов контракту або загальноприйнятої практики. Відповідні зобов'язання включаються до складу коштів банків або коштів клієнтів. Придбані цінні папери за договорами зворотного продажу (зворотного «репо») відображається у складі грошових коштів та їх еквівалентів, кредитів та авансів банкам або кредитів та авансів клієнтам, залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу і ціною зворотної покупки розглядається як проценти і нараховується протягом строку дії договорів «репо» за методом ефективної процентної ставки.

Цінні папери, передані на умовах позики контрагентам, продовжують відображатися у річній консолідованій фінансовій звітності. Цінні папери, залучені на умовах позики, визнаються в річній консолідованій фінансовій звітності тільки при реалізації третім особам і відображаються в консолідованому звіті про прибутки та збитки як чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Зобов'язання щодо їх повернення відображається за справедливою вартістю в складі зобов'язань за торговими операціями.

Похідні фінансові інструменти

Похідний фінансовий інструмент – це фінансовий інструмент, який має всі три такі характеристики:

його вартість змінюється у відповідь на зміни встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни товару, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності, або подібної базової змінної;

не вимагає початкових чистих інвестицій або вимагає початкові чисті інвестиції, які є меншими, ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів;

розрахунки за ним здійснюються на майбутню дату.

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форвардні операції та свопи на валютному ринку, а також свопи процентних ставок. Ці фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що ґрунтується на поточній ринковій і договірній вартості відповідних базових інструментів та інших факторах. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються у складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю – у складі зобов'язань. Доходи і витрати від операцій із валютними форвардами та свопами відображаються в консолідованому звіті про прибутки та збитки у складі чистого прибутку/(збитку) від від переоцінки іноземної валюти валютою, доходи і витрати від операцій із процентними свопами відображаються в консолідованому звіті про прибутки та збитки у складі чистих прибутків/(збитків) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Вбудовані похідні інструменти

Вбудований похідний інструмент – це компонент гібридного (комбінованого) інструменту, який також включає основний договір про непохідний інструмент, результатом чого є варіювання деяких грошових потоків від комбінованого інструменту. Вбудований похідний фінансовий інструмент визнає зміни деяких або всіх грошових потоків, які в іншому випадку визначались би договором, згідно обумовленій процентній ставці, ціни фінансового інструмента, ціни товару, валютного курсу, індексу цін або ставок, кредитного рейтингу або кредитного індексу або будь-якої іншої змінної, за умови, що у випадку з не фінансовою змінною, вона не є специфічною для будь-якої сторони по договору. Похідний інструмент, який прив'язаний до фінансового інструменту, однак по договору може бути переданий незалежно від такого інструменту або укладений з іншим контрагентом, відмінним від контрагента за даним фінансовим інструментом, не є вбудованим похідним інструментом, а є окремим фінансовим інструментом.

Вбудований похідний фінансовий інструмент, який є компонентом гібридного (комбінованого) інструменту з основним інструментом, що є фінансовим активом, не відокремлюється, а обліковується у складі такого комбінованого фінансового інструменту, класифікованого в цілому як фінансовий інструмент, який оцінюється за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Векселя

Придбані Банком векселі відносяться до складу торгових цінних паперів або до складу кредитних коштів в залежності від мети та умов їх придбання, та відображаються у звітності на основі принципів облікової політики, які застосовуються до відповідної категорії активів.

Позикові кошти

Емітовані фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, причому сутність договірних домовленостей передбачає, що Банк має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику чи виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів чи іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають заборгованість перед банками в т.ч. НБУ, заборгованість перед клієнтами, емітовані боргові цінні папери, кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій та субординований борг. Після первісного визнання позикові кошти надалі відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки відображаються в консолідованому звіті про прибутки та збитки, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

В разі придбання Банком власної заборгованості вона виключається з консолідованого звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та сумою сплачених коштів відображається в консолідованому звіті про прибутки та збитки.

Оренда

Фінансова оренда – Банк як орендодавець

Банк визнає дебіторську заборгованість з орендних платежів у сумі, що дорівнює сумі чистих інвестицій в оренду, починаючи з дати початку строку оренди. Фінансовий дохід розраховується за схемою, що відображає постійну періодичну норму доходності на балансову суму чистих інвестицій. Первісні прямі витрати включаються до первісної суми дебіторської заборгованості з орендних платежів.

Операційна оренда – Банк як орендодавець

Банк відображає в консолідованому звіті про фінансовий стан активи, що є предметом операційної оренди, відповідно до виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається в консолідованому звіті про прибутки та збитки протягом строку оренди у складі інших доходів. Сукупна вартість знижок, що надаються орендарям, рівномірно відображається як зменшення орендного доходу протягом строку оренди. Первісні прямі витрати, понесені у зв'язку із договором операційної оренди, додаються до балансової вартості активу, що здається в оренду.

Оренда – Банк як орендар

Активи у формі права користування

Банк визнає активи у формі права користування на дату початку оренди (тобто дату, на яку базовий актив стає доступним для використання). Активи у формі права користування оцінюються за первісною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення, з коригуванням на переоцінку зобов'язань з оренди. Первісна вартість активу у формі права користування включає величину визнаних зобов'язань з оренди, понесені початкові прямі витрати та орендні платежі, сплачені на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів за оренду. Якщо у Банку відсутня достатня впевненість в тому, що він отримає право власності на орендований актив наприкінці строку оренди, визнаний актив у формі права користування амортизується прямолінійним методом протягом коротшого з наступних періодів: передбачуваний строк корисного використання активу або термін оренди. Активи у формі права користування перевіряються на предмет знецінення.

Зобов'язання з оренди

На дату початку оренди Банк визнає зобов'язання з оренди, які оцінюються за теперішньою вартістю орендних платежів, які будуть здійснені протягом терміну оренди. Орендні платежі включають фіксовані платежі за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів по оренді до отримання, змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, і суми, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості. Орендні платежі також включають ціну виконання опціону на купівлю, якщо є достатня впевненість в тому, що Банк виконає цей опціон, і виплати штрафів за припинення оренди, якщо термін оренди відображає потенційне виконання Банком опціону на припинення оренди. Змінні орендні платежі, що не залежать від індексу або ставки, визнаються як витрати в тому періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Для розрахунку теперішньої вартості орендних платежів Банк використовує ставку залучення додаткових позикових коштів на дату початку оренди, якщо процентна ставка, закладена в договорі оренди, не може бути легко визначена. Після дати початку оренди величина зобов'язань з оренди збільшується для відображення нарахування відсотків і зменшується для відображення здійснених орендних платежів. Крім того, в разі модифікації, зміни терміну оренди, зміни по суті фіксованих орендних платежів або зміни оцінки опціону на придбання базового активу проводиться переоцінка балансової вартості зобов'язання за орендою.

Короткострокова оренда і оренда активів з низькою вартістю

Банк не визнає договір орендою у разі короткострокової оренди або оренди, за якою базовий актив має низьку вартість, і не відображає в обліку актив з права користування та орендне зобов'язання. За такими договорами орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди, визначеного умовами договору.

Короткостроковою орендою є оренда, яка на дату початку оренди відповідно до умов договору оренди має строк оренди 12 місяців або менше, і цей договір не містить умови автоматичної пролонгації строку оренди та банк не має наміру продовжувати строк оренди, визначений договором, або придбавати базовий актив. Низькою вартістю базового активу є вартість, яка є меншою за гривневий еквівалент 5 000,00 доларів США за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України станом на дату укладання відповідного договору оренди.

Суттєві судження при визначенні строку оренди в договорах з опціоном на продовження

Банк визначає строк оренди, виходячи зі строку оренди, визначеного умовами укладеного договору станом на дату укладання такого договору.

У разі, якщо відповідно до умов договору оренди строк оренди на дату початку оренди складає 12 місяців або менше, при цьому договір оренди передбачає автоматичну пролонгацію та банк має намір продовжувати оренду, строк оренди за таким договором визначається як строк, визначений договором, збільшений на строк пролонгації.

Згортання

Згортання фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо в консолідованому звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати згортання або наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання. Таке право на згортання (а) не повинне ставитися у залежність від майбутніх подій, і (б) повинне мати юридичну силу у всіх наступних обставинах: (I) в ході звичайної діяльності,
(II) у разі невиконання зобов'язань (дефолту) та (III) у разі неплатоспроможності або банкрутства.

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань

Припинення визнання у зв'язку із суттєвою модифікацією умов інструмента

Фінансові активи

Банк припиняє визнавати фінансовий актив, коли умови договору з клієнтом переглядаються таким чином, що по суті він стає новим кредитом. При оцінці того, чи повинен припиняти своє визнання фінансовий актив, Банк серед іншого враховує такі фактори, як зміна валюти фінансового інструменту, зміна сторони за договором, перегляд відсоткової ставки до ринкової, а також те, чи призводить модифікація до того, що інструмент більше не відповідає критеріям SPPI-тесту. При первісному визнанні кредити відносяться до Етапу 1 для цілей оцінки ОКЗ за винятком випадків, коли створений кредит визнається придбаним або створеним кредитно-знецінені фінансовим активом.

Якщо модифікація не призводить до припинення визнання фінансового активу, Банк на основі зміни грошових потоків за інструментом, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, визнає прибуток або збиток від модифікації фінансових активів у статті «Інші адміністративні та операційні витрати» в консолідованому звіті про прибутки та збитки.

Фінансові зобов'язання

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, в обліку припиняється визнання первісного зобов'язання, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань в консолідованому звіті про прибутки та збитки.

Умови вважаються суттєво різними, якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків на нових умовах, включаючи будь-які сплачені комісії за вирахуванням будь-яких комісій, що були одержані та дисконтовані за первісною ефективною ставкою відсотка, відрізняється принаймні на 10 відсотків від дисконтованої теперішньої вартості залишкових грошових потоків за первісним фінансовим зобов'язанням. Якщо обмін борговими інструментами або зміна умов обліковується як погашення, то будь-які сплачені витрати або комісії визнаються як частина прибутку або збитку від погашення. Якщо обмін або зміна умов не обліковується як погашення, то будь-які сплачені витрати або комісії коригують балансову вартість зобов'язання та амортизуються протягом залишку строку зміненого зобов'язання.

Припинення визнання, не пов'язане із суттєвою модифікацією

Фінансові активи

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі:

якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;

якщо Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі третій стороні на умовах «транзитної угоди»;

якщо Банк або (а) передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або (б) не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

Управління активами

Банк надає послуги з довірчого управління коштами фондів фінансування будівництва («ФФБ»). Банк виступає агентом в рамках таких угод, і його відповідальність обмежується фідуціарними обов'язками, які широко застосовуються в діяльності з довірчого управління активами. Відповідно, Банк немає зобов'язань стосовно фондів в довірчому управлінні. Фонди в довірчому управлінні не є юридичними особами за законодавством України. Повноваження з управління діяльністю таких фондів фактично передані Банку. Фонди мають свої поточні рахунки в Банку, на яких утримуються грошові кошти, які ще не були інвестовані в активи, що відповідають вимогам інвестиційної програми певного фонду.

Оподаткування

Розрахунок поточних податкових витрат здійснюється у відповідності до податкового законодавства України. Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток відображаються стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, за винятком випадків, коли відстрочений податок на прибуток виникає в результаті первісного відображення гудвілу, активу або зобов'язання за операцією, що не являє собою об'єднання бізнесу, і яка на момент здійснення не впливає ані на бухгалтерський прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток.

Відстрочені податкові активи відображаються лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке набуло або фактично набуло чинності на звітну дату.

Відстрочений податок на прибуток відображається стосовно всіх тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями у дочірні та асоційовані підприємства, а також спільні підприємства, за винятком випадків, коли час сторнування тимчасової різниці піддається контролю, та існує ймовірність того, що тимчасова різниця не буде сторнована в досяжному майбутньому.

Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Банку. Ці податки відображаються у складі інших адміністративних та операційних витрат консолідованого звіту про прибутки і збитки.

Основні засоби

Обладнання відображається за фактичною вартістю без урахування вартості повсякденного обслуговування, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопиченого зменшення корисності.

Після первісного визнання за фактичною вартістю будівлі та земля відображаються за переоціненою вартістю, що є справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації і будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка проводиться з достатньою періодичністю, щоб уникнути суттєвих розбіжностей між справедливою вартістю переоціненого активу і його балансовою вартістю. Приріст вартості від переоцінки відображається як резерв дооцінки основних засобів у складі іншого сукупного доходу, за вирахуванням сум відновлення попереднього зменшення вартості цього активу, раніше відображеного в консолідованому звіті про прибутки та збитки. В цьому випадку сума збільшення вартості активу відображається в консолідованому звіті про прибутки та збитки. Зменшення вартості від переоцінки відображається в консолідованому

звіті про прибутки та збитки за вирахуванням безпосереднього згортання такого зменшення проти попереднього приросту вартості того ж активу, відображеного в резерві дооцінки основних засобів.

Перенесення сум із резерву дооцінки основних засобів до складу нерозподіленого прибутку здійснюється в розмірі різниці між сумою амортизації, що розраховується виходячи з переоціненої балансової вартості активів, і сумою амортизації, що розраховується виходячи з первісної вартості активів. Крім цього, під час проведення переоцінки основних засобів накопичена на дату переоцінки амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. При цьому переоцінена вартість об'єкта на дату переоцінки дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю. При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву дооцінки, переноситься до складу нерозподіленого прибутку.

Балансова вартість основних засобів оцінюється на предмет зменшення корисності, коли події або зміни в обставинах свідчать про те, що балансова вартість не може бути відшкодована.

Нарахування амортизації активу починається з дати його введення в експлуатацію (що є датою коли актив придатний для використання). Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби активів:

	Років
Будівлі	15-75 років
Меблі, інвентар та інші активи	2-25 років
Обладнання та комп'ютери	2-15 років
Транспортні засоби	5 років

Амортизація поліпшення орендованого майна (витрати на перебудову приміщень у договорі оренди) нараховується протягом строку, що не перевищує строк оренди.

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів переглядаються та коригуються, за необхідності, наприкінці кожного звітного року.

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших операційних витрат у періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають придбані комп'ютерне програмне забезпечення та ліцензії. Нематеріальні активи первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби, що становить 5-10 років, та оцінюються на предмет зменшення корисності у разі наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються принаймні щорічно наприкінці кожного фінансового року.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – це нерухоме майно, яке утримує Банк для отримання прибутку від надання його в оренду або від збільшення його вартості і яке не використовується Банком.

Інвестиційна нерухомість первісно визнається за собівартістю, включаючи витрати на проведення операції, і потім переоцінюється за справедливою вартістю, виходячи з її ринкової вартості.

Прибутки та збитки в результаті зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості відображаються у консолідованому звіті про прибутки та збитки як прибутки/(збитки) за вирахуванням (збитків)/прибутків від переоцінки інвестиційної нерухомості в тому році, в якому вони виникли.

Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу

Банк класифікує непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись в основному шляхом продажу, а не в ході їх використання. Для цього непоточні активи мають бути наявні для негайного продажу в їх теперішньому стані тільки на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів, при цьому їх продаж має характеризуватись високим ступенем імовірності.

Висока ймовірність продажу означає твердий намір керівництва Банку дотримуватися плану продажу непоточного

активу. При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця й виконання такого плану. У подальшому непоточний актив має активно пропонуватись для продажу за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім цього, відображення продажу як завершеної операції має очікуватись протягом одного року з дати класифікації непоточних активів, класифікованих як утримуваних для продажу.

Банк оцінює непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу, за найменшим із значень: балансової вартості та справедливої вартості за вирахування витрат на продаж. У разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе знецінення балансової вартості активів, класифікованих як утримуваних для продажу, Банк відображає збиток від зменшення корисності.

Резерви під покриття інших збитків

Резерви визнаються, коли внаслідок певних подій у минулому Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, для врегулювання якого, з великим ступенем вірогідності, буде необхідним відтік ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Банк має додаткову пенсійну програму з визначеними внесками, крім участі в державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Відповідні витрати нараховуються в тих періодах, до яких відноситься зароблена заробітна плата. Сума внеску до сплати за програмою з визначеними внесками визначається з урахуванням вартості наданих працівниками послуг Банку і відображається у складі витрат на виплати працівникам. Несплачені внески відображаються у складі зобов'язань. Крім цього, Банк не має програм додаткових виплат працівникам після припинення трудової діяльності або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

Статутний капітал

Прості акції показуються у складі капіталу. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як додатковий капітал.

Прибуток або збиток, що виникають в результаті операцій з акціонером, визнаються в складі капіталу як результат від операцій з акціонером.

Звітність за сегментами

Сегментна звітність Банку ґрунтується на таких операційних сегментах: корпоративний бізнес, середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор, роздрібний бізнес та міжбанківський та інвестиційний бізнес.

Умовні зобов'язання

Умовні зобов'язання не відображаються у консолідованому звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоймовірним. Умовні активи не визнаються у консолідованому звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигод є імовірним.

Гарантії виконання

Гарантії виконання є договорами, які передбачають виплату компенсації на користь однієї з сторін, у випадку не виконання зобов'язань іншою стороною. Гарантії виконання первісно визнаються за справедливою вартістю, що підтверджується сумою отриманої комісії за її надання, яка в подальшому амортизується на комісійні доходи Банку від позабалансових операцій прямолінійним методом протягом строку дії гарантії виконання. Гарантії виконання обліковуються на позабалансових рахунках в сумі наданих гарантійних зобов'язань. В подальшому гарантії виконання оцінюються за більшим з двох значень: сумою амортизованої комісії та резерву під відшкодування можливих втрат за наданою гарантією виконання.

Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені. Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання таких критеріїв:

Процентні та аналогічні доходи та витрати

Процентний дохід по всім фінансовим інструментам, які оцінюються за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та фінансовим інструментам, які класифіковані на власний розсуд як СВПЗ, розраховується із використанням методу ефективної процентної ставки. Ефективна процентна ставка (ЕПС) – ставка, яка точно дисконтує розрахункові майбутні грошові потоки протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту або, більш короткого періоду, де це доречно, до чистої балансової вартості фінансового активу.

При обчисленні ЕПС враховуються усі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ЕПС, але не враховуються майбутні збитки за кредитом.

Якщо очікування стосовно грошових потоків за фінансовим активам переглядаються з причин, не пов'язаних з кредитним ризиком, коригування розкривається у звіті про фінансовий стан як позитивні або від'ємні зміни балансової вартості активу та як збільшення або зменшення процентного доходу. Сума даного коригування в подальшому амортизується та визнається у складі прибутку або збитку у статті «Процентний дохід, обчисленний із застосуванням методу ефективного відсотка».

Банк розраховує процентний дохід, застосовуючи ЕПС до валової балансової вартості фінансових активів, окрім кредитно-знецінених фінансових активів.

Для фінансового активу, який стає кредитно-знеціненим, а, відповідно, відноситься до Етапу 3, Банк розраховує процентний дохід, застосовуючи ефективну процентну ставку до чистої амортизованої вартості даного фінансового активу. Якщо дефолт по фінансовому активу ліквідується, і він перестає бути кредитно-знеціненим, Банк повертається до розрахунку процентного доходу на основі валової балансової вартості такого активу.

Для придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу Банк розраховує процентний дохід із застосуванням ефективної процентної ставки, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої вартості фінансового активу. Ефективна процентна ставка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, – це ставка, яка при первісному визнанні дисконтує розрахункові майбутні грошові потоки (включаючи кредитні збитки) до амортизованої вартості активу, який є створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом.

При відновленні корисності за кредитно-знеціненими фінансовими активами у результаті погашення клієнтом заборгованості за нарахованими доходами, незалежно від того чи призводить таке відновлення корисності до переведення фінансового активу з Етапу 3, різниця між сумою процентів, розрахованих за ефективною процентною ставкою на валову балансову вартість, та процентними доходами, розрахованими за ефективною процентною ставкою на амортизовану собівартість фінансового активу, відображається як коригування (зменшення) суми витрат за очікуваними кредитними збитками у межах суми, яка була визнана як коригування процентних доходів у минулих періодах.

Процентний дохід по всім фінансовим інструментам, які в обов'язковому порядку оцінюються за СВПЗ, обліковуються із використанням передбаченої договором процентної ставки у складі рядка «Інші процентні доходи» в консолідованому звіті про прибутки та збитки.

Комісійні доходи

Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, що надаються клієнтам. Комісійні доходи можна розділити на такі дві категорії:

Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду

Комісійні доходи, отримані від надання послуг протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та винагороди за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультаційні послуги. Комісійні доходи, пов'язані з наданням кредитів, переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом.

Комісійні доходи від надання послуг із проведення операцій

Комісійні доходи, отримані за проведення або участь у переговорах щодо здійснення операцій від імені третьої сторони, наприклад, укладання угоди про придбання акцій чи інших цінних паперів або придбання чи продаж компанії, визнаються по завершенні відповідної операції. Комісійні доходи або частина комісійних доходів, пов'язана з певними показниками доходності, визнаються після дотримання відповідних критеріїв.

Дивідендний дохід

Дохід визнається у момент виникнення права Банку на отримання платежу.

Операції в іноземній валюті

Річна консолідована фінансова звітність представлена в гривнях («грн.»), що є функціональною валютою та валютою подання фінансової звітності Банку. Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються у консолідованому звіті про прибутки та збитки як чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дати первісних операцій. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості. Різниці між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом НБУ на дату такої операції також включаються до результату торгових операцій в іноземній валюті. Офіційні обмінні курси НБУ станом на 31 грудня 2022 та 2021 років становили 36,5686 та 27,2782 гривень за 1 долар США і 38,951 та 30,9226 гривень за 1 євро відповідно.

Інвестиції в дочірні компанії

Інвестиції в дочірні компанії включають інвестиції в дочірні підприємства «Лізингова компанія «Укрексімлізинг» та ТОВ «Ексімлізинг». Ці інвестиції обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопичених збитків від знецінення. Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років первісна вартість за вирахуванням накопичених збитків від знецінення інвестицій в дочірні компанії становить нуль.

Майбутні зміни в обліковій політиці

Нижче наведено нові стандарти, поправки та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату публікації фінансової звітності Банку. Банк планує застосувати ці нові стандарти, виправлення та роз'яснення, якщо застосовно, після їх набуття чинності.

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти»

У травні 2017 року Рада МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 *«Договори страхування»*, новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 набере чинності, він замінить МСФЗ (IFRS) 4 *«Страхові контракти»*, який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестрахування) незалежно від виду організації, яка їх випускає, а також до певних запобіжних заходів і фінансовим інструментам з умовами дискреційної участі. Є кілька винятків зі сфери застосування стандарту. МСФЗ (IFRS) 17 вводить нові облікові вимоги для банківських продуктів з характеристиками договорів страхування, що може вплинути на визначення того, які інструменти або їх компоненти будуть належати до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9 або МСФЗ (IFRS) 17.

Кредитні карти і аналогічні продукти, які надають страхове покриття: більшість емітентів таких продуктів зможуть продовжувати застосовувати існуючий порядок обліку і враховувати їх в якості фінансових інструментів згідно з МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 17 виключає зі своєї сфери застосування договори кредитних карт (або аналогічні договори, які закріплюють кредитні угоди або угоди про обслуговування платежів), які відповідають визначенню договору страхування, в тому і тільки в тому випадку, якщо організація не відображає оцінку страхового ризику, пов'язаного з окремим клієнтом, при визначенні ціни договору з цим клієнтом.

Коли страхове покриття надається в рамках договірних умов кредитної картки, емітент повинен:

- відокремити компонент страхового покриття і застосовувати до нього МСФЗ (IFRS) 17;
- застосовувати інші стандарти (наприклад, МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IFRS) 15 або МСФЗ (IAS) 37) до інших компонентів.

Договори позики, які відповідають визначенню договору страхування, але обмежують суму компенсації за страховими випадками сумою, яка в іншому випадку була б потрібна для врегулювання обов'язки власника поліса, створеної цим договором: емітенти таких позик (наприклад, позик, що передбачають звільнення від їх погашення в разі смерті позичальника) мають право вибору застосовувати МСФЗ (IFRS) 9 або МСФЗ (IFRS) 17. Таке рішення приймається на рівні портфеля і не підлягає перегляду.

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності стосовно звітності за період, починаючи з 1 січня 2023 року або після цієї дати, при цьому вимагається розкриття порівняльної інформації. Допускається застосування до цієї дати за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування.

Очікується, що застосування МСФЗ (IFRS) 17 не буде мати суттєвого впливу на консолідовану фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IAS) 8 – "Визначення бухгалтерських оцінок"

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

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

Очікується, що ці поправки не будуть мати суттєвого впливу на консолідовану фінансову звітність Банку.

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

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

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ містять необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, обов'язкова дата набуття чинності цими поправками відсутня.

Банк продовжує оцінювати вплив цих поправок на розкриття інформації про облікову політику.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 – «Класифікація зобов'язань як короткострокових та довгострокових»

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

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

У жовтні 2022 року Рада МСФЗ випустила уточнення до поправки до МСФЗ (IAS) 1, які передбачають, що, якщо право організації відстрочити врегулювання зобов'язання є предметом додаткових умов (ковенант) протягом 12 місяців після звітної дати, організація має розкрити в примітках додаткову інформацію, що дасть можливість користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що за зобов'язаннями потрібно буде сплачувати протягом 12 місяців зі звітної дати. Зокрема, необхідно буде розкрити:

- інформацію щодо сутності ковенант, коли організація має виконати ці додаткові умови, балансову вартість відповідних зобов'язань;
- факти та обставини, які вказують на те, що організація може мати складнощі у виконанні додаткових умов, в тому числі ті, які можуть бути оцінені на кінець звітного періоду.

Ці поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, та застосовуються ретроспективно, з можливістю дострокового застосування. При більш ранньому застосуванні усі вищезазначені зміни застосовуються одночасно. Факт більш раннього застосування має бути розкритий.

Очікується, що ці поправки не будуть мати суттєвого впливу на консолідовану фінансову звітність Банку.

Наступні змінені стандарти, подані далі, як очікується, не не будуть мати суттєвого впливу на консолідовану фінансову звітність Банку:

- поправки до МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток» – «Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції». Ці поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати.

- поправки до МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби» – «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді». Ці поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати.

4. Суттєві облікові судження та оцінки

У процесі застосування облікової політики керівництво Банку використовувало свої судження та здійснювало оцінки при визначенні сум, відображених в річній консолідованій фінансовій звітності. Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає таке:

Очікувані кредитні збитки

Оцінка збитків за всіма категоріями фінансових активів потребує застосування суджень, зокрема, при визначенні очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами необхідно оцінювати розмір та строки виникнення майбутніх грошових потоків і вартість забезпечення. Такі розрахункові оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть вплинути на суми оціночних резервів під зменшення корисності. Результати розрахунку ОКЗ Банку є результатом застосування складних моделей, що включають ряд базових припущень (перш за все, які грунтуються на історичних даних) щодо опрацювання різних первинних даних та визначення їх взаємозалежностей. До основних елементів моделей розрахунку ОКЗ, що містять елемент судження і розрахункової оцінки, відносяться наступні:

- критерії, що використовуються Банком для оцінки того, чи відбулося значне зростання кредитного ризику, в результаті чого оціночний резерв під зменшення корисності фінансових активів повинен оцінюватися в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь строк дії фінансового інструменту;

- система внутрішніх кредитних рейтингів, що використовується Банком для визначення ймовірності дефолту (PD);

- виокремлення за спільними характеристиками окремих масивів активів (груп), для яких при розрахунку ОКЗ застосовуватимуться подібні моделі розрахунку;

- визначення взаємозв'язків між макроекономічними сценаріями і економічними даними, наприклад, індексом споживчих цін, приростом ВВП, приростом експорту/імпорту, а також вплив на показники ймовірності дефолту (PD), величини, яка перебуває під ризиком дефолту (EAD), та рівня втрат у разі дефолту (LGD);

- побудова за суттєвими активами (крім віднесених до етапу 1) індивідуальних сценаріїв, у т.ч. визначення ймовірності отримання грошових потоків за різними джерелами походження для різних варіантів розвитку подій (оптимістичний, базовий, песимістичний).

Протягом звітного періоду проводились зміни процесу оцінки очікуваних кредитних збитків у зв'язку з впливом військових дій на території України, що тривають, та здійснено додаткову оцінку кредитних збитків, як описано у Примітці 10.

Загальна сума очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії станом на 31 грудня 2022 року становить 22 661 721 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 18 140 725 тис. грн.). Детальна інформація представлена у Примітках 6, 9, 10, 11, 16 та 25.

Відстрочені податкові активи

Визнаний відстрочений податковий актив у сумі 1 414 884 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 1 190 303 тис. грн.) є сумою податку на прибуток, яка буде відшкодована за рахунок використання оподатковуваного прибутку у майбутньому. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність використання відповідного податкового активу. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми податкового активу, використання якого є можливим у майбутньому, базується на бізнес-плані, за яким очікується отримання прибутку протягом наступних трьох років. Основні припущення щодо безперервності діяльності та забезпечення прибуткової діяльності у 2023-2025 роках з врахуванням впливу військових дій на території України наведено у Примітці 2.

З огляду на прогнозовані майбутні прибутки в 2023-2025 роках та той факт, що поточне законодавство України не встановлює обмежень щодо терміну використання перенесених податкових збитків, керівництво вважає, що визнання відстроченого податкового активу є доречним.

5. Інформація за сегментами

Для цілей управління Банк визнає такі операційні сегменти (бізнес-напрями):

Корпоративний бізнес-напрям	Сегмент діяльності, спрямований на обслуговування корпоративних клієнтів та продаж продуктів, які потребують індивідуального підходу і надаються переважно корпоративним клієнтам.
Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор	Сегмент діяльності, спрямований на обслуговування клієнтів муніципального та комунального сектору, малого та середнього бізнесу (у тому числі фізичних осіб – підприємців) та на продаж продуктів, які надаються переважно у стандартизованій формі (згідно із затвердженими тарифами та у стандартних процедурах).
Роздрібний бізнес-напрям	Сегмент діяльності, спрямований на обслуговування клієнтів фізичних осіб (окрім фізичних осіб – підприємців) за повним переліком продуктів, та на продаж продуктів, які надаються фізичним особам (населенню) переважно у стандартизованій формі (згідно із затвердженими тарифами та у стандартних процедурах) та не вимагають, як правило, індивідуального підходу.
Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрям	Сегмент діяльності, спрямований на надання послуг учасникам фінансових ринків (грошового, валютного, фондового тощо) та на продаж продуктів, пов'язаних з операціями на фінансових ринках.

Керівництво здійснює моніторинг операційних результатів діяльності кожного з підрозділів окремо для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Результати діяльності сегментів визначаються з урахуванням доходів і витрат від інших сегментів, отриманими в результаті застосування трансферних ставок, як видно з таблиці нижче.

Для цілей сегментної звітності доходи і витрати розподіляються за відповідними сегментами, в тому числі доходи та витрати від інших сегментів визначаються з застосуванням єдиних трансфертних ставок, що встановлюються Комітетом з управління активами та пасивами на основі вартості позик для Банку, які згортаються обсягами контрпозиції на нерозподілені суми. Різниця між міжсегментними витратами та доходами усіх бізнес-напрямів, отриманими із застосуванням трансферних ставок, виникає в результаті GAP розривів між обсягами активів та пасивів за строками та ставками, переоцінки ресурсу, маржинальності ставок bid/offer, що складається з премії за процентний ризик, відсоток за ризик ліквідності, норму обов'язкового резерву тощо.

До нерозподілених сум відносяться:

- дебіторська та кредиторська заборгованість з податку на прибуток, частка розподілених активів та витрат, пов'язаних з роботою ТОП-менеджменту Банку, тобто персоналу, який здійснює функції загального керівництва на рівні всієї системи банку та персоналу, що забезпечує роботу безпосередньо ТОП-менеджменту;

- результат від переоцінки відкритої валютної позиції банку (за винятком частини відкритої валютної позиції, яка виокремлена банком для проведення операцій з купівлі/продажу/конверсії готівкової іноземної валюти та банківських металів та конверсії безготівкової іноземної валюти);

- контрпозиція до міжсегментних витрат та доходів усіх бізнес-напрямів, отриманих із застосуванням трансферних ставок, для цілей усунення впливу на доходи та витрати.

Протягом 2022 року, Банк мав доходи від операцій з підприємством, який контролюється державою (прямо чи опосередковано), або таким, який зазнає суттєвого впливу з боку держави, які становили більше 10% відсотків від загальних доходів Банку, а саме: 3 615 502 тис. грн. (2021 року: 3 677 177 тис. грн.). Доходи від операцій з цим зовнішнім клієнтом відображено у сегменті «Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрям». Аналіз доходів Банку за банківськими продуктами та послугами подано у Примітці 26.

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати та прибутки і збитки, а також певні активи та зобов'язання операційних сегментів Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року:

	Корпоративний бізнес-напрям	*Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор*	*Роздрібний бізнес-напрям*	*Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрям*	*Нерозподілені суми*	*Усього*
Зовнішні клієнти						
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	7 663 119	774 306	26 420	5 042 069	349	13 506 263
Інші процентні доходи	199 852	28 849	–	1 133 548	–	1 362 249
Комісійні доходи	603 232	212 453	286 114	63 922	41 348	1 207 069
Інші доходи	104 124	8 645	17 746	24 684	56 765	211 964
Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	256	–	–	6 086 296	–	6 086 552
Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі	–	–	–	25 410	–	25 410
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 101	108	1 232	66 557	–	68 998
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	225 978	77 615	107 228	1 480 362	–	1 891 183
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	374 455	3 931	–	5 526 513	–	5 904 899
Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	–	–	–	4 646	–	4 646
Прибуток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	–	–	5 533	–	–	5 533
Прибуток від зменшення корисності для нефінансових активів	–	–	1 154	3	–	1 157
Доходи від інших сегментів	8 645 861	2 149 218	1 801 480	6 324 716	(18 921 275)	–
Усього доходи	**17 817 978**	**3 255 125**	**2 246 907**	**25 778 726**	**(18 822 813)**	**30 275 923**
Процентні витрати	(3 359 763)	(1 018 886)	(693 438)	(5 792 510)	(749)	(10 865 346)
Комісійні витрати	(47 102)	(22 801)	(161 359)	(25 757)	(39 496)	(296 515)
Чистий збиток від операцій з іноземною валютою	–	–	–	–	(65 044)	(65 044)
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти	–	–	–	–	(12 581 428)	(12 581 428)
Чистий збиток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	–	–	–	–	(58 644)	(58 644)
Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	(9 800 405)	(448 083)	–	(641 235)	(17 570)	(10 907 293)
Витрати на виплати працівникам	(435 326)	(328 305)	(226 144)	(115 181)	(734 530)	(1 839 486)
Амортизаційні витрати	(25 355)	(29 599)	(27 084)	(4 236)	(21 283)	(107 557)
Інші адміністративні та операційні витрати	(65 048)	(57 640)	(307 716)	(32 133)	(304 371)	(766 908)
Збиток від зменшення корисності для нефінансових активів	(1 888)	(395)	–	–	(40 887)	(43 170)
Збиток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	(214 013)	(9 921)	–	–	–	(223 934)
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку	–	–	–	–	(492 911)	(492 911)
Витрати від інших сегментів	(9 438 115)	(696 637)	(103 242)	(5 349 934)	15 587 928	–
Результати сегментів	**(5 569 037)**	**642 858**	**727 924**	**13 817 740**	**(17 591 798)**	**(7 972 313)**
Доходи від повернення податку						257 534
Збиток за період						**(7 714 779)**
Активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2022 року						
Активи сегменту	79 561 046	5 546 653	2 528 807	144 574 120		232 210 626
Нерозподілені активи					1 954 289	1 954 289
Усього активи						**234 164 915**
Зобов'язання сегменту	119 214 898	25 148 378	33 314 082	53 943 468		231 620 826
Нерозподілені зобов'язання					509 095	509 095
Усього зобов'язання						**232 129 921**

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати та прибутки і збитки, а також певні активи та зобов'язання операційних сегментів Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року:

	Корпоративний бізнес-напрям	*Середній бізнес, муніципалітетй та комунальний сектор*	*Роздрібний бізнес-напрям*	*Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрям*	*Нерозподілені суми*	*Усього*
Зовнішні клієнти						

	Корпоративний бізнес-напрям	*Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор*	*Роздрібний бізнес-напрям*	*Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрям*	*Нерозподілені суми*	*Усього*
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	4 770 784	427 380	43 541	5 176 436	–	10 418 141
Інші процентні доходи	291 361	14 986	–	1 198 825	–	1 505 172
Комісійні доходи	571 002	229 464	316 530	65 599	–	1 182 595
Інші доходи	37 443	11 636	14 725	12 722	60 164	136 690
Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	–	–	449 452	–	449 452
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	–	–	28 674	476	29 150
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	296 407	71 676	27 202	381 498	–	776 783
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	1 588	–	39	55 077	899 484	956 188
Чистий прибуток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	33 283	3 904	–	–	–	37 187
Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	–	–	–	462	–	462
Прибуток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	–	–	52 807	25 391	5 690	83 888
Прибуток від зменшення корисності для нефінансових активів	–	–	–	–	31 112	31 112
Прибуток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	1 213 967	–	–	–	–	1 213 967
Доходи від інших сегментів	(3 620 296)	(298 118)	(31 744)	(6 116 307)	10 066 465	-
Усього доходи	**3 595 539**	**460 928**	**423 100**	**1 277 829**	**11 063 391**	**16 820 787**
Процентні витрати	(2 329 208)	(784 739)	(785 937)	(3 508 535)	(939)	(7 409 358)
Комісійні витрати	(89 607)	(46 258)	(167 025)	(43 346)	(361)	(346 597)
Чистий збиток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	–	–	–	(2 316 452)	(2 316 452)
Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	(1 177 145)	(97 958)	–	–	–	(1 275 103)
Чистий збиток від операцій з іноземною валютою	–	–	–	–	(19 536)	(19 536)
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти	–	(7)	–	–	–	(7)
Чистий збиток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	–	–	(198)	–	–	(198)
Витрати на виплати працівникам	(466 073)	(414 095)	(336 789)	(167 570)	(431 157)	(1 815 684)
Амортизаційні витрати	(25 431)	(29 608)	(29 077)	(8 490)	(20 946)	(113 552)
Інші адміністративні та операційні витрати	(160 514)	(122 547)	(334 066)	(52 048)	(138 322)	(807 497)
Збиток від зменшення корисності для нефінансових активів	–	–	(7 172)	–	–	(7 172)
Збиток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	–	–	(315)	–	–	(315)
Витрати від інших сегментів	3 401 565	1 386 088	1 460 308	3 857 724	(10 105 685)	–
Результати сегментів	**2 749 126**	**351 804**	**222 829**	**1 355 564**	**(1 970 007)**	**2 709 316**
Витрати з податку на прибуток						(148)
Прибуток за період						**2 709 168**
Активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2021 року						
Активи сегменту	65 221 785	6 256 048	1 386 107	117 172 073		190 036 013
Нерозподілені активи					2 057 519	2 057 519
Усього активи						**192 093 532**
Зобов'язання сегменту	75 976 009	18 103 674	27 004 342	56 847 395		177 931 420
Нерозподілені зобов'язання					1 709 367	1 709 367
Усього зобов'язання						**179 640 787**

Географічна інформація

Більшість доходів відносяться до України. Банк не отримує жодних суттєвих доходів з джерел за межами України. У Банку відсутні непоточні активи, що утримуються за межами України. Аналіз активів та зобов'язань за географічним принципом подано у Примітці 29.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	31 грудня 2022 року	*31 грудня 2021 року*
Грошові кошти		
Готівка	1 822 228	1 344 580
Поточний рахунок в Національному банку України	7 492 711	2 479 707
Кореспонденські рахунки у банках	50 500 425	15 778 690
Депозити та кредити овернайт у банках	4 075 114	2 924 272
	63 890 478	**22 527 249**
Грошові еквіваленти		
Депозитні сертифікати Національного банку України	12 015 123	16 004 872
Короткострокові депозити, класифіковані як грошові еквіваленти	5 537 234	4 367 064
	17 552 357	**20 371 936**
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(56 713)	(16 814)
Грошові кошти та їх еквіваленти	**81 386 122**	**42 882 371**

Станом на 31 грудня 2022 року кореспонденські рахунки у банках включають кошти в сумі 37 577 830 тис. грн., розміщені на поточних рахунках у п'яти банках країн-членів ОЕСР (31 грудня 2021 року: 11 627 933 тис. грн.). Ці банки є основними контрагентами Банку при здійсненні міжнародних розрахунків. Кошти розміщені на звичайних банківських умовах.
Станом на 31 грудня 2022 року депозити та кредити овернайт у банках в сумі 4 075 114 тис. грн. були розміщені в банках країн-членів ОЕСР під ринкові процентні ставки (31 грудня 2021 року: 2 924 272 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2022 року Банк за готівкою у банкоматах, які знаходяться на окупованій території та території проведення активних бойових дій, за якою відсутні достовірні свідчення щодо її втрати, сформував резерв в сумі 300 тис. грн.

7. Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності

Нижче наведені зміни у грошових потоках від фінансової діяльності звіту про рух грошових коштів за 2021 та 2022 роки:

	Інші залучені кошти	*Субординований борг*	*Зобов'язання з лізингу (оренди)*	*Усього*
Балансова вартість на 1 січня 2021 року	**43 108 994**	**4 341 176**	**7 291**	**47 457 461**
Надходження	1 940 133	–	–	1 940 133
Погашення	(15 749 698)	(570 811)	(3 966)	(16 324 475)
Курсові різниці	(1 838 115)	(154 340)	–	(1 992 455)
Інше	1 358 690	(10 428)	2 774	1 351 036
Балансова вартість на 31 грудня 2021 року	**28 820 004**	**3 605 597**	**6 099**	**32 431 700**
Надходження	1 086 236	–	–	1 086 236
Погашення	(10 801 095)	(674 119)	(2 597)	(11 477 811)
Курсова переоцінка	7 280 547	1 135 240	–	8 415 787
Інше	884 892	(11 274)	3 677	877 295
Балансова вартість на 31 грудня 2022 року	**27 270 584**	**4 055 444**	**7 179**	**31 333 207**

Стаття «Інше» включає ефект нарахованих, але несплачених відсотків за позиками від кредитних установ, емітованими єврооблігаціями та субординованим боргом. Банк класифікує сплачені проценти як грошові потоки від операційної діяльності.

Станом на 31 грудня 2022 року були відсутні «Кошти банків» консолідованого звіту про фінансовий стан, які б відповідали класифікації як «Інші залучені кошти» для фінансової діяльності консолідованого звіту про рух грошових коштів (31 грудня 2021 року: 1 643 168 тис.грн.).

Станом на 31 грудня 2022 року стаття «Інші залучені кошти» не включає кошти у розмірі 30 774 тис.грн., залучені від українських фінансових організацій, які були включені до категорії коштів для операційної діяльності консолідованого звіту про рух грошових коштів (31 грудня 2021 року: 60 818 тис.грн.).

8. Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9

У таблиці нижче представлені суми збитків від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності, що визнані у складі прибутків та збитків.

За 2022 рік	*Етап 1 на груповій основі*	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*ПЗФА*	*Усього*
Грошові кошти та їх еквіваленти	32 488	–	–	–	–	–	32 488
Кредити та аванси банкам	(9 194)	–	160	(6)	4 026	–	(5 014)
Повернення раніше списаних кредитів та авансів банкам	–	–	–	–	(4 707)	–	(4 707)
Кредити та аванси клієнтам	986 945	760 163	1 791 108	1 027 731	3 227 444	2 588 909	10 382 300
Повернення раніше списаних кредитів та авансів клієнтам	–	–	–	(44 559)	(258 698)	–	(303 257)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	308 674	–	–	–	–	–	308 674
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	308 030	–	–	–	–	–	308 030
Інші фінансові активи	63 074	–	–	–	–	–	63 074
Фінансові гарантії	(1 689)	1 208	497	(1 720)	–	–	(1 704)
Зобов'язання з надання кредитів	201 404	(4 657)	(85 598)	27 138	–	–	138 287
Акредитиви	(16 396)	–	–	–	–	–	(16 396)
Авалювання векселів	(14)	(1)	–	–	–	–	(15)
Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	**1 873 322**	**756 713**	**1 706 167**	**1 008 584**	**2 968 065**	**2 588 909**	**10 901 760**

За 2021 рік	*Етап 1 на груповій основі*	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*ПЗФА*	*Усього*
Грошові кошти та їх еквіваленти	(8 182)	–	–	–	–	–	(8 182)
Кредити та аванси банкам	5 565	–	–	–	470	–	6 035
Кредити та аванси клієнтам	383 717	101 310	(133 341)	139 611	667 419	263 732	1 422 448
Повернення раніше списаних кредитів та авансів клієнтам	–	–	–	(36 621)	(334 732)	–	(371 353)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(5 984)	–	(3 205)	–	–	–	(9 189)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	(7 831)	–	–	–	–	–	(7 831)
Інші фінансові активи	(6 287)	–	–	–	–	–	(6 287)
Фінансові гарантії	2 693	–	–	–	–	–	2 693
Зобов'язання з надання кредитів	178 258	(3 945)	–	(47 017)	–	–	127 296
Акредитиви	35 593	–	–	–	–	–	35 593
Авалювання векселів	17	–	–	(25)	–	–	(8)
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	**577 559**	**97 365**	**(136 546)**	**55 948**	**333 157**	**263 732**	**1 191 215**

Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9, за первісно-знеціненими фінансовими активами (далі – «ПЗФА»), що визнаний у складі прибутків та збитків, в таблицях вище відображений за вирахуванням коригування (сторнування збитку від зменшення корисності) валової балансової вартості ПЗФА в розмірі 42 751 тис. грн. (за 2021 рік: 206 078 тис. грн.).

9. Кредити та аванси банкам

Кредити та аванси банкам включають:

	31 грудня 2022 року	*31 грудня 2021 року*
Кредити та аванси банкам	**593 472**	**8 138 142**
Депозити в інших банках	209 209	7 807 763
короткострокові	384 263	330 379
довгострокові	–	**132 028**
Кредити, надані іншим банкам	–	132 028
довгострокові	**593 472**	**8 270 170**
Загальна сума кредитів та авансів банкам		

Станом на 31 грудня 2022 року кредити та аванси банкам включають кошти, що розміщені у банках України у розмірі 103 861 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 8 209 543 тис. грн.), банках країн-членів ОЄСР – 347 324 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 216 803 тис.грн.), банках інших країн – 220 518 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 182 394 тис. грн.)

Станом на 31 грудня 2021 року кредити та аванси банкам включали гарантійні депозити на суму 8 077 577 тис. грн., розміщені в якості забезпечення кредитів рефінансування Національного банку України, акредитивів і гарантій клієнтів.

Станом на 31 грудня 2022 року кредити та аванси банкам обліковуються за амортизованою собівартістю, за виключенням поточних рахунків у банківських металах в сумі 94 668 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 52 274 тис. грн.), які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів за кредитами та авансами банкам:

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*Усього*
Валова балансова вартість на 1 січня 2022 року	**8 278 490**	**–**	**74 435**	**255 815**	**8 608 740**
Нові створені або придбані активи	729 454	–	–	–	729 454
Завершені (погашені) активи	(6 428 100)	–	(6)	–	(6 428 106)
Переведення в Етап 2	(3 595)	3 595	–	–	–
Переведення в Етап 3	(6)	(3 583)	6	3 583	–
Зміни балансової вартості	(2 635 415)	(12)	–	(4)	(2 635 431)
Списані активи	–	–	(2 541)	(255 815)	(258 356)
Курсові різниці	654 433		73	896	655 402
Валова балансова вартість на 31 грудня 2022 року	**595 261**	**–**	**71 967**	**4 475**	**671 703**

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*Усього*
Валова балансова вартість на 1 січня 2021 року	**344 344**	**74 466**	**737 609**	**1 156 419**
Нові створені або придбані активи	11 098 289	–	–	11 098 289
Завершені (погашені) активи	(2 372 432)	–	–	(2 372 432)
Переведення до категорії Грошові кошти та їх еквіваленти	(2 476)	–	–	(2 476)
Зміни балансової вартості	(133 537)	–	(28 540)	(162 077)
Списані активи	–	–	(450 925)	(450 925)
Курсові різниці	(655 698)	(31)	(2 329)	(658 058)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2021 року	**8 278 490**	**74 435**	**255 815**	**8 608 740**

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2022 року	**8 320**	**–**	**74 435**	**255 815**	**338 570**
Нові створені або придбані активи	12 896	–	–	–	12 896
Завершені (погашені) активи	(21 926)	–	(6)	–	(21 932)
Переведення в Етап 2	(198)	198	–	–	–
Переведення в Етап 3	(6)	(358)	6	358	–

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*Усього*
Зміни резервів	(164)	160	–	4 026	4 022
Списані резерви	–	–	(2 541)	(255 815)	(258 356)
Курсові різниці	2 868	–	73	90	3 031
Резерв на 31 грудня 2022 року	**1 790**	**–**	**71 967**	**4 474**	**78 231**

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2021 року	**3 194**	**74 466**	**708 599**	**786 259**
Нові створені або придбані активи	62 882	–	–	62 882
Завершені (погашені) активи	(52 140)	–	–	(52 140)
Переведення до категорії Грошові кошти та їх еквіваленти	(1)	–	–	(1)
Зміни резервів	(5 177)	–	470	(4 707)
Списані резерви	–	–	(450 925)	(450 925)
Курсові різниці	(438)	(31)	(2 329)	(2 798)
Резерв на 31 грудня 2021 року	**8 320**	**74 435**	**255 815**	**338 570**

10. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

	31 грудня 2022 року	*31 грудня 2021 року*
Юридичні особи	63 622 410	57 322 750
Державні підприємства	38 349 545	27 878 541
Фізичні особи	1 630 369	1 455 413
	103 602 324	**86 656 704**
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(21 172 463)	(17 321 842)
Кредити та аванси клієнтам	**82 429 861**	**69 334 862**

Станом на 31 грудня 2022 року кредити державним підприємствам в тому числі включають кредити, надані органам державного управління, в сумі 7 074 760 тис. грн. (станом на 31 грудня 2021 року - 5 520 379 тис. грн).

Юридичні особи

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів:

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*ПЗФА*	*Усього*
Валова балансова вартість на 1 січня 2022 року	**30 092 952**	**483 437**	**1 511 522**	**1 135 084**	**10 857 818**	**13 241 937**	**57 322 750**
Нові створені або придбані активи	13 764 258	–	–	–	–	–	13 764 258
Завершені (погашені) активи	(4 885 471)	(448 694)	(144 624)	(13 474)	(370)	(1 577)	(5 494 210)
Переведення в Етап 1	1 262 106	(241 312)	–	(14 001)	(1 006 793)	–	–
Переведення в Етап 2	(18 945 288)	6 601 439	12 379 560	(35 711)	–	–	–
Переведення в Етап 3	(2 351 900)	(1 345 020)	(10 949 117)	2 127 391	12 518 646	–	–
Переведення в ПЗФА	–	–	–	(2 416)	(2 564 114)	2 566 530	–
Коригування вартості ПЗФА	–	–	–	–	–	41 900	41 900
Зміни балансової вартості	26 404	(616 078)	(469 244)	(143 887)	179 088	(1 508 236)	(2 531 953)
Списані кредити	–	–	–	(143 927)	(8 051 901)	(1 075 056)	(9 270 884)
Курсові різниці	3 201 888	629 617	1 628 411	108 603	3 425 063	796 967	9 790 549
Валова балансова вартість на 31 грудня 2022 року	**22 164 949**	**5 063 389**	**3 956 508**	**3 017 662**	**15 357 437**	**14 062 465**	**63 622 410**

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*ПЗФА*	*Усього*
Валова балансова вартість на 1 січня 2021 року	**11 154 969**	**2 439 157**	**7 204 818**	**1 001 714**	**46 482 601**	**8 790 768**	**77 074 027**
Нові створені або придбані активи	20 887 662	–	–	–	–	–	20 887 662
Завершені (погашені) активи	(3 190 180)	(520 452)	(241 249)	(23 443)	(656 915)	(23 752)	(4 655 991)

Переведення в Етап 1	5 783 885	(2 748 001)	(3 035 884)	–	–	–	–
Переведення в Етап 2	(1 095 626)	2 523 219	(1 361 857)	(65 736)	–	–	–
Переведення в Етап 3	(44 532)	(496 846)	–	517 219	24 159	–	–
Переведення в ПЗФА	–	–	–	–	(7 566 385)	7 566 385	–
Коригування вартості ПЗФА	–	–	–	–	–	204 892	204 892
Зміни балансової вартості	(2 553 813)	(553 317)	(641 590)	(66 838)	403 884	(3 181 913)	(6 593 587)
Списані кредити	–	–	–	(223 680)	(25 800 611)	–	(26 024 291)
Курсові різниці	(849 413)	(160 323)	(412 716)	(4 152)	(2 028 915)	(114 443)	(3 569 962)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2021 року	**30 092 952**	**483 437**	**1 511 522**	**1 135 084**	**10 857 818**	**13 241 937**	**57 322 750**

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*ПЗФА*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2022 року	**1 020 730**	**72 590**	**138 134**	**907 715**	**8 918 077**	**4 121 967**	**15 179 213**
Нові створені або придбані активи	426 729	–	–	–	–	–	426 729
Завершені (погашені) активи	(123 553)	(15 604)	(28 601)	(1 545)	(203)	–	(169 506)
Переведення в Етап 1	30 409	(28 765)	–	(1 644)	–	–	–
Переведення в Етап 2	(1 070 199)	419 996	675 006	(24 803)	–	–	–
Переведення в Етап 3	(213 933)	(235 392)	(2 311 630)	207 359	2 553 596	–	–
Переведення в ПЗФА	–	–	–	(148)	(1 631 912)	–	(1 632 060)
Результат від припинення визнання	–	–	–	–	(2 644)	–	(2 644)
Коригування процентного доходу	–	–	–	29 864	184 008	116 401	330 273
Списані активи	–	–	–	(143 927)	(8 051 901)	(1 075 056)	(9 270 884)
Зміни резервів	(26 971)	14 975	1 643 187	1 071 965	3 161 409	2 632 238	8 496 803
Зміни вхідних даних макромоделей	440 515	692 383	–	–	–	–	1 132 898
Курсові різниці	193 730	146 669	206 129	87 168	2 882 858	26 216	3 542 770
Резерв на 31 грудня 2022 року	**677 457**	**1 066 852**	**322 225**	**2 132 004**	**8 013 288**	**5 821 766**	**18 033 592**

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*ПЗФА*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2021 року	**386 156**	**259 790**	**470 962**	**760 031**	**39 015 410**	**3 555 997**	**44 448 346**
Нові створені або придбані активи	1 210 709	–	–	–	–	–	1 210 709
Завершені (погашені) активи	(91 794)	(63 519)	(7 316)	(12 143)	(1 748)	–	(176 520)
Переведення в Етап 1	483 977	(342 652)	(141 325)	–	–	–	–
Переведення в Етап 2	(87 796)	151 019	(37 813)	(25 410)	–	–	–
Переведення в Етап 3	(9 801)	(77 221)	–	85 280	1 742	–	–
Переведення в ПЗФА	–	–	–	–	(3 200 850)	(164 256)	(3 365 106)
Результат від припинення визнання	–	–	–	–	(655 679)	(7 461)	(663 140)
Коригування процентного доходу	–	–	–	42 002	606 578	273 265	921 845
Списані активи	–	–	–	(223 680)	(25 800 611)	–	(26 024 291)
Зміни резервів	(570 158)	174 329	(118 657)	289 094	669 104	469 810	913 522
Зміни вхідних даних макромоделей	(239 935)	(10 728)	–	–	–	–	(250 663)
Курсові різниці	(60 628)	(18 428)	(27 717)	(7 459)	(1 715 869)	(5 388)	(1 835 489)
Резерв на 31 грудня 2021 року	**1 020 730**	**72 590**	**138 134**	**907 715**	**8 918 077**	**4 121 967**	**15 179 213**

Державні підприємства

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів:

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*ПЗФА*	*Усього*
Валова балансова вартість на 1 січня 2022 року	**25 770 447**	**16 716**	**1 900 807**	**190 571**	**–**	**–**	**27 878 541**
Нові створені або придбані активи	10 498 170	–	–	–	–	–	10 498 170
Завершені (погашені) активи	(3 022 083)	(110 437)	–	(72 742)	–	–	(3 205 262)
Переведення в Етап 2	(892 387)	335 252	557 135	–	–	–	–
Переведення в Етап 3	(73 296)	(100 212)	(3 215 892)	173 508	3 215 892	–	–
Переведення в ПЗФА	–	–	–	(17 477)	–	17 477	–
Зміни балансової вартості	(2 698 204)	(12 656)	102 457	9 427	9 355	(6 329)	(2 595 950)
Курсові різниці	5 114 865	–	655 493	1 170	–	2 518	5 774 046
Валова балансова вартість на 31 грудня 2022 року	**34 697 512**	**128 663**	**–**	**284 457**	**3 225 247**	**13 666**	**38 349 545**

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*Усього*
Валова балансова вартість на 1 січня 2021 року	**8 857 736**	**93 999**	**7 533 488**	**270 234**	**56**	**16 755 513**

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*Усього*
Нові створені або придбані активи	15 316 041	–	–	–	–	15 316 041
Завершені (погашені) активи	(247 589)	–	–	(110 508)	(311)	(358 408)
Переведення в Етап 1	6 733 923	–	(6 733 923)	–	–	–
Переведення в Етап 2	(1 864 036)	10 085	1 853 951	–	–	–
Переведення в Етап 3	(96 856)	(93 418)	–	189 346	928	–
Зміни балансової вартості	(2 871 006)	6 050	(358 289)	(157 741)	(673)	(3 381 659)
Курсові різниці	(57 766)	–	(394 420)	(760)	–	(452 946)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2021 року	**25 770 447**	**16 716**	**1 900 807**	**190 571**	**–**	**27 878 541**

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*ПЗФА*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2022 року	**425 092**	**163**	**342 045**	**86 406**	**–**	**–**	**853 706**
Нові створені або придбані активи	556 934	–	–	–	–	–	556 934
Завершені (погашені) активи	(220 877)	(5 149)	–	(32 981)	–	–	(259 007)
Переведення в Етап 2	(58 605)	11 186	47 419	–	–	–	–
Переведення в Етап 3	(33 233)	(14 214)	(717 428)	47 447	717 428	–	–
Переведення в ПЗФА	–	–	–	(7 877)	–	–	(7 877)
Коригування процентного доходу	–	–	–	10 062	727	564	11 353
Зміни резервів	(513 140)	26 415	176 522	15 178	66 238	(564)	(229 351)
Зміни вхідних даних макромоделей	439 337	34 715	–	–	–	–	474 052
Курсові різниці	68 314	–	151 442	527	–	–	220 283
Резерв на 31 грудня 2022 року	**663 822**	**53 116**	**–**	**118 762**	**784 393**	**–**	**1 620 093**

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2021 року	**100 604**	697	**691 802**	**121 416**	56	**914 575**
Нові створені або придбані активи	530 325	–	–	–	–	530 325
Завершені (погашені) активи	(9 508)	–	–	(17 405)	(64)	(26 977)
Переведення в Етап 1	382 714	–	(382 714)	–	–	–
Переведення в Етап 2	(64 055)	128	64 046	–	(119)	–
Переведення в Етап 3	(46 629)	(697)	–	47 326	–	–
Коригування процентного доходу	–	–	–	103	–	103
Зміни резервів	(461 655)	36	(7 368)	(64 667)	127	(533 527)
Зміни вхідних даних макромоделей	(745)	–	–	–	–	(745)
Курсові різниці	(5 959)	(1)	(23 721)	(367)	–	(30 048)
Резерв на 31 грудня 2021 року	**425 092**	**163**	**342 045**	**86 406**	**–**	**853 706**

Фізичні особи

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів:

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*ПЗФА*	*Усього*
Валова балансова вартість на 1 січня 2022 року	**162 029**	**5 529**	**1 285 410**	2 445	**1 455 413**
Нові створені або придбані активи	58 848	–	–	–	58 848
Завершені (погашені) активи	(48 998)	(6 049)	(17 844)	(106)	(72 997)
Переведення в Етап 1	6 081	(6 081)	–	–	–
Переведення в Етап 2	(52 114)	52 295	(181)	–	–
Переведення в Етап 3	(5 885)	(20 557)	26 442	–	–
Коригування вартості ПЗФА	–	–	–	851	851
Зміни балансової вартості	(23 835)	(5 346)	(14 857)	(950)	(44 988)
Списані кредити	–	–	(107 920)	–	(107 920)
Курсові різниці	885	751	339 525	1	341 162
Валова балансова вартість на 31 грудня 2022 року	**97 011**	**20 542**	**1 510 575**	**2 241**	**1 630 369**

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*ПЗФА*	*Усього*
Валова балансова вартість на 1 січня 2021 року	**133 338**	**9 359**	**2 019 488**	**1 935**	**2 164 120**
Нові створені або придбані активи	161 851	–	–	–	161 851
Завершені (погашені) активи	(92 433)	(6 684)	(31 303)	(20)	(130 440)
Переведення в Етап 1	4 976	(4 976)	–	–	–
Переведення в Етап 2	(15 289)	17 495	(2 206)	–	–
Переведення в Етап 3	(16 155)	(7 915)	24 070	–	–
Переведення в ПЗФА	–	–	(36 624)	36 624	–
Коригування вартості ПЗФА	–	–	–	1 186	1 186

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*ПЗФА*	*Усього*
Зміни балансової вартості	(13 810)	(1 584)	(21 314)	(37 280)	(73 988)
Списані кредити	–	–	(609 220)	–	(609 220)
Курсові різниці	(449)	(166)	(57 481)	–	(58 096)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2021 року	**162 029**	**5 529**	**1 285 410**	**2 445**	**1 455 413**

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*ПЗФА*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2022 року	**2 305**	**1 209**	**1 285 409**	**–**	**1 288 923**
Нові створені або придбані активи	2 137	–	–	–	2 137
Завершені (погашені) активи	(1 005)	(1 242)	(18 090)	–	(20 337)
Переведення в Етап 1	1 137	(1 137)	–	–	–
Переведення в Етап 2	(6 106)	6 287	(181)	–	–
Переведення в Етап 3	(1 526)	(14 426)	15 952	–	–
Коригування процентного доходу	–	–	3 321	14	3 335
Списані активи	–	–	(107 920)	–	(107 920)
Зміни резервів	4 389	10 440	(6 796)	(14)	8 019
Зміни вхідних даних макромоделей	2 450	3 230	–	–	5 680
Курсові різниці	15	46	338 880	–	338 941
Резерв на 31 грудня 2022 року	**3 796**	**4 407**	**1 510 575**	**–**	**1 518 778**

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2021 року	**1 974**	**957**	**2 019 488**	**2 022 419**
Нові створені або придбані активи	17 490	–	–	17 490
Завершені (погашені) активи	(1 423)	(859)	(37 271)	(39 553)
Переведення в Етап 1	2 890	(2 890)	–	–
Переведення в Етап 2	(2 950)	5 154	(2 204)	–
Переведення в Етап 3	(16 084)	(3 183)	19 267	–
Переведення в ПЗФА	–	–	(24 642)	(24 642)
Результат від припинення визнання	–	–	(584)	(584)
Коригування процентного доходу	–	–	1 777	1 777
Списані активи	–	–	(609 220)	(609 220)
Зміни резервів	(6)	1 888	(17 997)	(16 115)
Зміни вхідних даних макромоделей	417	163	–	580
Курсові різниці	(3)	(21)	(63 205)	(63 229)
Резерв на 31 грудня 2021 року	**2 305**	**1 209**	**1 285 409**	**1 288 923**

Недисконтовані очікувані кредитні збитки при первісному визнанні ПЗФА у 2022 році складали 1 646 749 тис. грн. (2021 рік: 4 170 242 тис. грн.).

Усі кредити, які були списані Банком протягом 2022 року, залишаються предметом претензійно-позовної роботи (2021 рік: залишаються предметом претензійно-позовної роботи).

Модифіковані кредити

Банк припиняє визнання фінансового активу, якщо умови договору переглядаються таким чином, що по суті він стає новим фінансовим інструментом, а різниця визнається в якості прибутку або збитку від припинення визнання до того, як визнаний збиток від зменшення корисності. При первісному визнанні кредити відносяться до Етапу 1 для цілей оцінки очікуваних кредитних збитків, крім випадків, коли створений кредит вважається ПЗФА активом.

Якщо модифікація не призводить до припинення визнання, то на основі зміни грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, Банк визнає прибуток або збиток від модифікації до того, як визнаний збиток від зменшення корисності.

У таблиці нижче показані активи Етапу 2 та Етапу 3, умови за якими були переглянуті протягом періоду, з відображенням прибутків (збитків) від модифікації:

	2022 рік	*2021 рік*
Кредити клієнтам, модифіковані протягом періоду		
Амортизована собівартість до модифікації	15 549 230	6 553 686
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації	1 283	(32 097)

Станом на 31 грудня 2022 року були відсутні активи, умови за якими були переглянуті з дати первісного визнання і на момент перегляду умов дані активи відносилися до Етапу 2 та Етапу 3, та які протягом звітного періоду були

переведені в Етап 1 (31 грудня 2021 року: валова балансова вартість активів становить 3 539 755 тис. грн.).

Протягом 2022 року в результаті суттєвої модифікації фінансових активів Банк визнав збиток, що виник від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю, в загальній сумі 223 934 тис. грн. (2021 рік: прибуток 1 213 652 тис. грн.).

Вплив військової агресії та введення воєнного стану в Україні

Статус державного Банку зі спеціалізацією на фінансуванні експортно-імпортних операцій накладає на Банк в період воєнного стану особливу роль в забезпеченні потреб держави у фінансуванні поставки товарів критичного імпорту та кредитуванні стратегічних галузей економіки для цілей обороноздатності країни, продовольчого забезпечення та гуманітарних цілей, в тому числі з метою збереження суверенітету України.

Наразі Банком актуалізовано кредитну політику, з урахуванням початку збройної агресії Російської Федерації проти України. Банк визначив перелік галузей економіки, яким забезпечуватиме першочергову кредитну підтримку, а саме – військово-промисловий комплекс, критичний імпорт, аграрний сектор, паливно-енергетичний сектор, інфраструктурні проекти, експортно-орієнтовані галузі, гуманітарні та соціальні проекти.

На сьогодні Банк обмежив кредитування в іноземній валюті і подальшу кредитну підтримку здебільшого здійснюватиме у національній валюті. В іноземній валюті – в рамках програм міжнародних фінансових організацій (МБРР, ЄБРР, ЄІБ) - як чинних, так і нових програм.

З метою підтримки своїх клієнтів, які зіткнулися з форс-мажорними обставинами, пов'язаним з військовою агресією Російської Федерації проти України, Банком прийнято публічне рішення щодо надання кредитних канікул для всіх позичальників юридичних та фізичних осіб – було перенесено до 30 червня 2022 року строки сплати платежів за основним боргом, процентами, комісіями, нарахованими станом на 23 лютого 2022 року та в період з 24 лютого 2022 року по 31 травня 2022 року.

Військове вторгнення Російської Федерації до України зумовило необхідність позачергового перегляду підходів та уточнення методів оцінки очікуваних кредитних збитків, у тому числі більш детальної сегментації портфеля, застосування експертних суджень у результаті оперативного опрацювання інформації щодо поточного та прогнозного стану воєнних дій та їх впливу на активи, операційну діяльність, фінансовий стан боржників та їх спроможність виконувати грошові зобов'язання перед Банком. Банком було здійснено аналіз кредитного портфеля за етапами, зокрема, позичальники, основні активи яких розташовані на тимчасово окупованих територіях та територіях, на яких ведуться активні бойові дії (залежно від того, чи наявні в них інші активи, їх можливості вести чи відновити ведення операційної діяльності, у т.ч. з урахуванням прогнозів щодо звільнення відповідних територій / припинення ведення на них активних бойових дій та їх повернення під контроль України), а також позичальники, які розташовані на інших територіях, виходячи з ризиків пошкодження майна підприємства та оцінки їх можливості провадити операційну діяльність у поточних умовах, прогнозів щодо змін ситуації, були перекласифіковані за етапами. При цьому, за боржниками, які оцінені на індивідуальній основі (безвідносно до того, чи було погіршено етап активу, чи він і до початку війни був класифікований до Етапу 2 чи Етапу 3), були переглянуті сценарії отримання грошових потоків на погашення заборгованості, що передбачало зміну графіків отримання погашень та експертну оцінку їх отримання за різних сценаріїв подальшого перебігу подій. Окрім цього, при розрахунку резерву було зменшено до нуля очікувані грошові потоки від реалізації об'єктів забезпечення, які були зруйновані в ході воєнних дій.

За оцінками Банку приріст резерву за 2022 рік за кредитами, зумовлений впливом війни, складає 11 576 994 тис. грн. Банк надалі продовжуватиме накопичувати та опрацьовувати інформацію для забезпечення адекватної оцінки кредитних ризиків попри невизначеності, обумовлені війною.

Застава та інші інструменти зменшення кредитного ризику

Розмір та види застави, що вимагається Банком, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Банк запровадив основні принципи прийнятності різних видів застави та параметрів оцінки.

Основні види отриманої застави включають:

при наданні цінних паперів на умовах позики та операціях зворотного «репо» – грошові кошти або цінні папери;

при комерційному кредитуванні – об'єкти нерухомого майна, запаси та торгова дебіторська заборгованість;

при кредитуванні фізичних осіб – застава житла і транспортних засобів.

Банк здійснює моніторинг ринкової вартості застави, вимагає додаткової застави згідно з базовими угодами, а також здійснює моніторинг ринкової вартості застави, що отримана, при перевірці достатності резерву під зменшення корисності кредитів.

Станом на 31 грудня 2022 року сума депозитів клієнтів, які отримані в якості забезпечення за кредитами складає 1 306 263 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 794 067 тис. грн.) (Примітка 22).

Аналіз ринкової вартості забезпечення для кредитно-знецінених активів (Етап 3), що приймається Банком до врахування при оцінці зменшення корисності активів, наведено у Примітці 29.

Протягом 2022 року Банком здійснювалось погашення проблемної заборгованості позичальників за рахунок заставного майна вартістю 492 266 тис. грн., в тому числі за рахунок прийняття у власність заставного майна вартістю 226 712 тис. грн., яке включене до статей «Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу» та «Інвестиційна нерухомість», та за рахунок реалізації заставного майна вартістю 265 554 тис. грн. (31 грудня 2021 року: за рахунок заставного майна вартістю 782 069 тис. грн., в тому числі за рахунок прийняття у власність заставного майна вартістю 141 516 тис. грн., яке включене до статей «Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу» та «Інвестиційна нерухомість», та за рахунок реалізації заставного майна вартістю 640 553 тис. грн.).

Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 31 грудня 2022 року Банк мав концентрацію кредитів у розмірі 42 245 036 тис. грн., наданих десятьом найбільшим позичальникам (40,78% загального кредитного портфелю) (31 грудня 2021 року: 34 049 030 тис. грн., або 39,26%). За цими кредитами було сформовано резерв у розмірі 3 645 173 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 5 044 832 тис. грн.).

Кредити надаються підприємствам, що здійснюють свою діяльність на території України в таких галузях:

	31 грудня 2022 року	*%*	*31 грудня 2021 року*	*%*
Енергетика	20 019 660	19,3	15 616 645	18,0
Торгівля	15 079 756	14,6	9 192 699	10,6
Сільське господарство та харчова промисловість	13 812 769	13,3	16 450 656	19,0
Видобувна галузь	13 585 662	13,1	7 453 336	8,6
Будівництво доріг	7 168 676	6,9	6 318 863	7,3
Будівництво	6 567 897	6,3	3 380 837	3,9
Нерухомість	6 036 842	5,8	6 745 794	7,8
Машинобудування	5 067 989	4,9	4 483 697	5,2
Транспорт і звязок	3 906 177	3,8	4 030 339	4,7
Металургія	1 659 777	1,6	1 263 515	1,5
Фізичні особи	1 630 369	1,6	1 455 413	1,7
Професійна, наукова та технічна діяльність	1 616 354	1,6	1 358 255	1,6
Виробництво будівельних матеріалів	1 598 105	1,5	769 325	0,9
Фінансова діяльність	1 281 010	1,2	929 660	1,1
Хімічна промисловість	1 261 892	1,2	1 738 387	2,0
Виробництво гумової та пластмасової продукції	1 226 767	1,2	982 705	1,1
Легка промисловість	605 431	0,6	455 334	0,5
Інша переробна діяльність	340 956	0,3	285 542	0,3
Целюлозо-паперова промисловість	272 358	0,3	268 673	0,3
Деревообробна промисловість	171 070	0,2	170 334	0,2
Готелі та ресторани	6 762	0,1	2 659 440	3,1
Інше	686 045	0,6	647 255	0,6
Усього	**103 602 324**	**100**	**86 656 704**	**100**

Кредити юридичним особам включають дебіторську заборгованість за фінансовою орендою, яку можна проаналізувати таким чином:

	31 грудня 2022 року	*31 грудня 2021 року*
Валові інвестиції у фінансову оренду, дебіторська заборгованість:		
До 1 року	704 492	671 268
Від 1 до 2 років	551 238	568 646
Від 2 до 3 років	467 394	489 934
Від 3 до 4 років	76 987	426 579
Від 4 до 5 років	5 177	59 366
	1 805 288	**2 215 793**
Незароблені фінансові доходи майбутніх періодів за фінансовою орендою	(384 098)	(470 804)

	31 грудня 2022 року	*31 грудня 2021 року*
Чисті інвестиції в фінансову оренду	**1 421 190**	**1 744 989**

	31 грудня 2022 року	*31 грудня 2021 року*
Чисті інвестиції у фінансову оренду, дебіторська заборгованість:		
До 1 року	505 030	470 787
Від 1 до 2 років	426 687	425 325
Від 2 до 3 років	415 524	402 110
Від 3 до 4 років	69 197	391 456
Від 4 до 5 років	4 752	55 311
Чисті інвестиції в фінансову оренду	**1 421 190**	**1 744 989**

11. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери включають:

	31 грудня 2022 року	*31 грудня 2021 року*
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	26 961 581	23 319 112
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	12 543 679	12 737 353
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	22 092 656	30 139 375
Цінні папери утримувані для торгівлі	888 792	-
Інвестиції в цінні папери	**62 486 708**	**66 195 840**

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки

Станом на 31 грудня 2022 року інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки представлені ОВДП з індексованою вартістю балансового вартістю 26 961 581 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 23 319 112 тис. грн.), умови випуску яких передбачають індексацію номінальної вартості за строками погашення відповідно до змін середньозваженого обмінного курсу гривні до долара США на міжбанківському ринку за місяць, що передує випуску та місяць до дати погашення. Купонний дохід не підлягає індексації.

Станом на 31 грудня 2022 року цінні папери утримувані для торгівлі представлені ОВДП балансовою вартістю 888 792 тис. грн. (31 грудня 2021 року: відсутні).

Станом на 31 грудня 2022 року ОВДП балансовою вартістю 10 546 640 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2021 року: 11 290 760 тис. грн.) (Примітка 20).

Банк протягом 2022 року визнав дохід від переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки в сумі 3 640 085 тис. грн., який включений до статті «Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток» (2021 рік: збиток (2 316 452) тис. грн.).

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	31 грудня 2021 року	*31 грудня 2021 року*
ОВДП	12 521 500	12 430 319
Облігації підприємств	–	283 786
Акції підприємств	22 179	23 248
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	**12 543 679**	**12 737 353**

Станом на 31 грудня 2022 року ОВДП балансовою вартістю 6 629 543 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2021 року: 7 529 195 тис. грн.) (Примітка 20).

Станом на 31 грудня 2022 року ОВДП балансовою вартістю 63 729 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від кредитних установ (31 грудня 2021 року: 86 548 тис. грн.) (Примітка 20).

Станом на 31 грудня 2022 року ОВДП балансовою вартістю 967 193 тис. грн. використані для формування гарантійного фонду за операціями своп процентної ставки (31 грудня 2021 року: 1 095 864 тис. грн.) (Примітка 18).
Банк на власний розсуд класифікував деякі інвестиції в інструменти капіталу, в якості інвестицій в інструменти капіталу, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, на тій підставі, що вони не є призначеними для торгівлі. До таких інвестицій головним чином відносяться обов'язкові вкладення в капітали бірж і клірингових організацій, інвестиції, що виникли в результаті отримання Банком пайових цінних паперів в обмін на погашення боргу.

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Усього*
Справедлива вартість на 1 січня 2022 року	**12 737 353**	**–**	**12 737 353**
Нові створені або придбані активи	18 950 462	–	18 950 462
Погашені активи	(2 476 846)	–	(2 476 846)
Переведення в Етап 2	(8 970 803)	8 970 803	–
Зміни балансової вартості	(1 327 163)	–	(1 327 163)
Реалізовані активи	(15 449 962)	–	(15 449 962)
Курсові різниці	109 835	–	109 835
Справедлива вартість на 31 грудня 2022 року	**3 572 876**	**8 970 803**	**12 543 679**

Переведення до Етапу 2 пов'язано із початком військової агресії Російської Федерації 24 лютого 2022 року, що призвело до погіршення кредитного рейтингу України, внаслідок чого за всіма ОВДП, придбаними до цієї дати, було визнано подію значного зростання кредитного ризику.

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Усього*
Справедлива вартість на 1 січня 2021 року	**14 202 193**	**341 330**	**14 543 523**
Нові створені або придбані активи	18 124 534	–	18 124 534
Погашені активи	(5 038 067)	–	(5 038 067)
Переведення в Етап 1	345 021	(345 021)	–
Зміни балансової вартості	(81 069)	3 691	(77 378)
Реалізовані активи	(14 587 448)		(14 587 448)
Курсові різниці	(227 811)	–	(227 811)
Справедлива вартість на 31 грудня 2021 року	**12 737 353**	**–**	**12 737 353**

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2022 року	**39 108**	–	**39 108**
Нові створені або придбані активи	43 531	–	43 531
Погашені активи	(42 552)	–	(42 552)
Переведення в Етап 2*	(259 422)	259 422	–
Зміни резервів	307 695	–	307 695
Реалізовані активи	(65 461)	–	(65 461)
Курсові різниці	5 807	–	5 807
Резерв на 31 грудня 2022 року	**28 706**	**259 422**	**288 128**

Збільшення суми резервів протягом 2022 року пов'язане з переглядом (погіршенням) рейтингів ряду контрагентів, у тому числі внаслідок перегляду кредитного рейтингу України, що відповідно вплинуло на рівень резервів.

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2021 року	**37 972**	**22 175**	**4 218 021**	**4 278 168**
Нові створені або придбані активи	20 917	–	–	20 917
Погашені активи	(16 569)	–	–	(16 569)
Переведення в Етап 1*	18 970	(18 970)	–	–
Зміни резервів	(10 332)	(3 205)	–	(13 537)
Списані активи	–	–	(4 218 021)	(4 218 021)
Реалізовані активи	(11 462)	–	–	(11 462)
Курсові різниці	(388)	–	–	(388)
Резерв на 31 грудня 2021 року	**39 108**	–	–	**39 108**

*Суми переведень між Етапами включають, як очікувані кредитні збитки за активами на момент переведення між Етапами, так і зміни в оцінках після переведення між Етапами.

Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

	31 грудня 2022 року	*31 грудня 2021 року*
ОВДП	13 704 594	16 417 048
Облігації підприємств	8 559 137	13 546 887
Муніципальні облігації	225 400	222 378
	22 489 131	**30 186 313**
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(396 475)	(46 938)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	**22 092 656**	**30 139 375**

Станом на 31 грудня 2022 року ОВДП балансовою вартістю 6 722 983 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2021 року: 6 983 949 тис. грн.) (Примітка 20).

Станом на 31 грудня 2022 року облігації підприємств балансовою вартістю 8 461 960 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2021 року: 8 372 405 тис. грн.) (Примітка 20).

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів за інвестиційними цінними паперами за амортизованою собівартістю:

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Усього*
Валова балансова вартість на 1 січня 2022 року	**30 186 313**	–	**30 186 313**
Нові створені або придбані активи	9 196 545	–	9 196 545
Погашені активи	(18 266 505)	–	(18 266 505)
Переведення в Етап 2	(7 005 186)	7 005 186	–
Зміни балансової вартості	259 887	–	259 887
Курсові різниці	1 112 891	–	1 112 891
Валова балансова вартість на 31 грудня 2022 року	**15 483 945**	**7 005 186**	**22 489 131**

Переведення до Етапу 2 пов'язано із початком військової агресії Російської Федерації 24 лютого 2022 року, що призвело до погіршення кредитного рейтингу України, внаслідок чого за всіма ОВДП, придбаними до цієї дати, було визнано подію значного зростання кредитного ризику.

	Етап 1 на груповій основі
Валова балансова вартість на 1 січня 2021 року	**45 230 081**
Нові створені або придбані активи	31 175 563
Погашені активи	(46 330 821)
Зміни балансової вартості	465 853
Курсові різниці	(354 363)

	Етап 1 на груповій основі
Валова балансова вартість на 31 грудня 2021 року	**30 186 313**

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2022 року	**46 938**	–	**46 938**
Нові створені або придбані активи	247 657	–	247 657
Погашені активи	(173 548)	–	(173 548)
Переведення в Етап 2*	(282 203)	282 203	–
Зміни резервів	233 921	–	233 921
Курсові різниці	41 507	–	41 507
Резерв на 31 грудня 2022 року	**114 272**	**282 203**	**396 475**

	Етап 1 на груповій основі
Резерв на 1 січня 2021 року	**55 471**
Нові створені або придбані активи	67 529
Погашені активи	(82 556)
Зміни резервів	7 196
Курсові різниці	(702)
Резерв на 31 грудня 2021 року	**46 938**

*Суми переведень між Етапами включають, як очікувані кредитні збитки за активами на момент переведення між Етапами, так і зміни в оцінках після переведення між Етапами.

12. Інвестиційна нерухомість

Рух за статтями інвестиційної нерухомості був таким:

	2022 рік	*2021 рік*
Інвестиційна нерухомість станом на 1 січня	**984 056**	**1 143 451**
Надходження	15 879	133 185
Чистий (збиток)/прибуток від коригування справедливої вартості	(58 644)	36 989
Переведення з категорії «Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу»	8 332	12 633
Переведення до категорії «Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя»	(4 224)	–
Переведення до категорії «Основні засоби»	–	(6 804)
Реалізація об'єктів інвестиційної нерухомості	(277 898)	(335 398)
Списання об'єктів інвестиційної нерухомості	(5)	–
Інвестиційна нерухомість станом на 31 грудня	**667 496**	**984 056**

У 2022 році Банк продав об'єкти інвестиційної нерухомості з отриманням збитку у розмірі (20 590) тис. грн. (2021 рік: з отриманням прибутку у розмірі 44 003 тис. грн.).

У 2022 році Банк здійснив переоцінку інвестиційної нерухомості. Переоцінка була виконана незалежним оцінювачем, який має відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки об'єктів нерухомості з аналогічним місцем розташування та аналогічної категорії. При проведенні оцінки основними підходами, які застосовувалися, були порівняльний та комбінація порівняльного з доходним.

Банк надав в оренду частину інвестиційної нерухомості за договорами операційної оренди. Майбутні мінімальні суми до отримання за договорами невідмовної операційної оренди включають таке:

	31 грудня 2022 року
До 1 року	6 245
Від 1 до 2 років	6 245
Від 2 до 3 років	6 245
Від 3 до 4 років	6 245
Від 4 до 5 років	6 244
Більше 5 років	9 887
Майбутні мінімальні суми до отримання за договорами операційної оренди, які не можуть бути розірвані	**41 111**

Станом на 31 грудня 2021 року у Банка відсутні договори невідмовної операційної оренди, які не можуть бути розірвані.

Протягом 2022 року Банк визнав орендний дохід у розмірі 7 119 тис. грн. (2021 рік: 8 859 тис. грн.), що включений до складу іншого доходу консолідованого звіту про прибутки і збитки.

Протягом 2022 року прямі операційні витрати, що відносяться до інвестиційної нерухомості, яка генерує дохід від оренди, склали 2 969 тис. грн. (2021 рік: 2 278 тис. грн.), прямі операційні витрати, що відносяться до інвестиційної нерухомості, яка не генерує дохід від оренди, склали 26 793 тис. грн. (2021 рік: 32 183 тис. грн.).

13. Основні засоби

Рух основних засобів був таким:

	Земля	*Будівлі*	*Активи у формі права користування будівлі/ приміщення*	*Інші основні засоби*	*Комп'ютери та обладнання*	*Офісне обладнання*	*Транспортні засоби*	*Незавершене будівництво*	*Усього*
Історична або переоцінена вартість									
На 31 грудня 2021 року	**4 457**	**1 667 144**	**19 122**	**2 896**	**604 836**	**265 666**	**20 356**	**82 283**	**2 666 760**
Надходження	–	–	3 860	–	8 058	24 089	–	12 079	48 086
Вибуття	–	(18 364)	(2 632)	(113)	(8 136)	(28 770)	(503)	(792)	(59 310)
Вирахування накопиченої амортизації при переоцінці	–	(53 678)	–	–	–	–	–	–	(53 678)
Переоцінка вартості основних засобів	(33)	208 616	–	–	–	–	–	(210)	208 373
Переведення	–	220	–	–	–	–	–	(220)	–
На 31 грудня 2022 року	**4 424**	**1 803 938**	**20 350**	**2 783**	**604 758**	**260 985**	**19 853**	**93 140**	**2 810 231**
Накопичена амортизація									
На 31 грудня 2021 року	**–**	**(25 909)**	**(13 433)**	**(2 780)**	**(528 202)**	**(225 802)**	**(20 168)**	**–**	**(816 294)**
Нараховано за рік	–	(31 278)	(2 662)	(28)	(36 980)	(10 031)	–	–	(80 979)
Модифікація	–	–	(169)	–	–	–	–	–	(169)
Списання накопиченої амортизації при переоцінці	–	53 678	–	–	–	–	–	–	53 678
Вибуття	–	617	2 632	111	7 993	8 543	503	–	20 399
На 31 грудня 2022 року	**–**	**(2 892)**	**(13 632)**	**(2 697)**	**(557 189)**	**(227 290)**	**(19 665)**	**–**	**(823 365)**
Залишкова вартість									
На 31 грудня 2021 року	**4 457**	**1 641 235**	**5 689**	**116**	**76 634**	**39 864**	**188**	**82 283**	**1 850 466**
На 31 грудня 2022 року	**4 424**	**1 801 046**	**6 718**	**86**	**47 569**	**33 695**	**188**	**93 140**	**1 986 866**

	Земля	*Будівлі*	*Активи у формі права користування будівлі/ приміщення*	*Інші основні засоби*	*Комп'ютери та обладнання*	*Офісне обладнання*	*Транспортні засоби*	*Незавершене будівництво*	*Усього*
Історична або переоцінена вартість									
На 31 грудня 2020 року	**3 857**	**1 751 403**	**17 689**	**5 034**	**613 637**	**263 355**	**20 356**	**55 558**	**2 730 889**
Надходження	–	–	2 010	–	10 871	37 187	–	28 706	78 774
Вибуття	–	–	(2 056)	(2 138)	(19 672)	(34 876)	–	(486)	(59 228)
Модифікація	–	–	1 479	–	–	–	–	–	1 479

	Земля	*Будівлі*	*Активи у формі права користування будівлі/ приміщення*	*Інші основні засоби*	*Комп'ютери та обладнання*	*Офісне обладнання*	*Транспортні засоби*	*Незавершене будівництво*	*Усього*
Переведення з категорії «Інвестиційна нерухомість»	600	6 204	–	–	–	–	–	–	6 804
Вирахування накопиченої амортизації при переоцінці	–	(9 009)	–	–	–	–	–	–	(9 009)
Переоцінка вартості основних засобів	–	(82 949)	–	–	–	–	–	–	(82 949)
Переведення	–	1 495	–	–	–	–	–	(1 495)	–
На 31 грудня 2021 року	**4 457**	**1 667 144**	**19 122**	**2 896**	**604 836**	**265 666**	**20 356**	**82 283**	**2 666 760**
Накопичена амортизація									
На 31 грудня 2020 року	**–**	**(3 077)**	**(10 584)**	**(4 890)**	**(504 478)**	**(219 933)**	**(20 168)**	**–**	**(763 130)**
Нараховано за рік	–	(31 841)	(4 260)	(28)	(43 396)	(11 525)	–	–	(91 050)
Припинення визнання	–	–	(645)	–	–	–	–	–	(645)
Списання накопиченої амортизації при переоцінці	–	9 009	–	–	–	–	–	–	9 009
Вибуття	–	–	2 056	2 138	19 672	5 656	–	–	29 522
На 31 грудня 2021 року	**–**	**(25 909)**	**(13 433)**	**(2 780)**	**(528 202)**	**(225 802)**	**(20 168)**	**–**	**(816 294)**
Залишкова вартість									
На 31 грудня 2020 року	**3 857**	**1 748 326**	**7 105**	**144**	**109 159**	**43 422**	**188**	**55 558**	**1 967 759**
На 31 грудня 2021 року	**4 457**	**1 641 235**	**5 689**	**116**	**76 634**	**39 864**	**188**	**82 283**	**1 850 466**

Протягом 2022 року, Банк визнав витрати по короткостроковій оренді та до оренді активів з низькою вартістю у розмірі 10 448 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 13 040 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2022 року основні засоби включали активи з історичною вартістю у розмірі 675 503 тис. грн., які були повністю замортизовані (31 грудня 2021 року: 583 244 тис. грн.). Банк продовжує використовувати ці активи.

Станом на 31 грудня 2022 року Банк мав капітальні зобов'язання з придбання основних засобів у розмірі 5 020 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 5 552 тис. грн.).

Станом на 1 серпня кожного року Банк проводить тестування справедливої вартості основних засобів. На основі такого тестування проводиться розрахунок відхилень справедливої вартості основних засобів від їх балансової вартості. Сума розрахованого відхилення аналізується на предмет суттєвості впливу на фінансову звітність Банку, та проводить переоцінку у разі суттєвого відхилення.

Остання переоцінка основних засобів проводилась станом на 1 грудня 2022 року незалежним оцінювачем, і справедлива вартість визначалась порівняльним та доходним підходами, виходячи з ринкової інформації.

За результатами переоцінки основних засобів у 2022 році Банк відобразив прибуток від збільшення справедливої вартості в сумі 21 346 тис. грн. в консолідованому звіті про прибутки та збитки та в сумі 187 027 тис. грн. в звіті про інший сукупний дохід (31 грудня 2021 року: збиток від зменшення справедливої вартості в сумі 82 949 тис. грн. в звіті про інший сукупний дохід).

У разі відображення будівель та землі за історичною вартістю станом на 31 грудня 2022 року балансова вартість була б такою:

	31 грудня 2022 року (за переоціненою вартістю)	*31 грудня 2022 року (за собівартістю)*	*31 грудня 2021 року (за переоціненою вартістю)*	*31 грудня 2021 року (за собівартістю)*
Вартість	1 808 362	1 058 551	1 671 601	1 065 434
Накопичена амортизація	(2 892)	(233 093)	(25 909)	(226 305)
Залишкова вартість	**1 805 470**	**825 458**	**1 645 692**	**839 129**

Станом на 31 грудня 2022 року Банком було проведено зменшення корисності основних засобів балансовою вартістю 9 656 тис. грн, які знаходяться на окупованій території та території проведення активних бойових дій у зв'язку з втратою контролю над ними. Основні засоби балансовою вартістю 415 тис. грн, за якими отримана достовірна інформація щодо їх знищення, списані з балансу Банку.

За результатами проведеного зменшення корисності основних засобів у 2022 році Банк відобразив збиток в сумі 5 435 тис. грн. в консолідованому звіті про прибутки та збитки та в сумі 4 221 тис. грн. в консолідованому звіті про сукупний дохід.

14. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був таким:

	Комп'ютерне програмне забезпечення	*Ліцензії*	*Усього*
Історична вартість			
На 31 грудня 2021 року	**201 688**	**11 048**	**212 736**
Надходження	15 593	–	15 593
Вибуття	(675)	–	(675)
На 31 грудня 2022 року	**216 606**	**11 048**	**227 654**
Накопичена амортизація			
На 31 грудня 2021 року	**(130 594)**	**(7 679)**	**(138 273)**
Нараховано за рік	(25 122)	(1 456)	(26 578)
Вибуття	657	–	657
На 31 грудня 2022 року	**(155 059)**	**(9 135)**	**(164 194)**
Залишкова вартість			
На 31 грудня 2021 року	**71 094**	**3 369**	**74 463**
На 31 грудня 2022 року	**61 547**	**1 913**	**63 460**

	Комп'ютерне програмне забезпечення	*Ліцензії*	*Усього*
Історична вартість			
На 31 грудня 2020 року	**157 843**	**10 507**	**168 350**
Надходження	44 440	541	44 981
Вибуття	(595)	–	(595)
На 31 грудня 2021 року	**201 688**	**11 048**	**212 736**
Накопичена амортизація			
На 31 грудня 2020 року	**(110 135)**	**(6 231)**	**(116 366)**
Нараховано за рік	(21 054)	(1 448)	(22 502)
Вибуття	595	–	595
На 31 грудня 2021 року	**(130 594)**	**(7 679)**	**(138 273)**
Залишкова вартість			
На 31 грудня 2020 року	**47 708**	**4 276**	**51 984**
На 31 грудня 2021 року	**71 094**	**3 369**	**74 463**

Станом на 31 грудня 2022 року нематеріальні активи вартістю 115 398 тис. грн. були повністю замортизовані (31 грудня 2021 року: 78 605 тис. грн.). Банк продовжує використовувати ці активи.

Станом на 31 грудня 2022 року Банк мав капітальні зобов'язання з придбання нематеріальних активів у розмірі 21 298 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 18 766 тис. грн.).

15. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають:

	31 грудня 2022 року	*31 грудня 2021 року*
Поточні податкові витрати	48	(148)
Зміни у відстроченому податку	257 486	–
Доходи від повернення податку / (Витрати на сплату податку)	**257 534**	**(148)**

Станом на 31 грудня 2022 року податок на прибуток в Україні стягувався з оподатковуваного прибутку за вирахуванням валових витрат за ставкою 18% (31 грудня 2021 року: 18%).

Податкові активи та зобов'язання включають:

	31 грудня 2022 року	*31 грудня 2021 року*
Поточні податкові активи	2 866	250 048
Відстрочені податкові активи	1 414 884	1 190 303
Податкові активи	**1 417 750**	**1 440 351**
Поточні податкові зобов'язання	**143**	–

Станом на 31 грудня 2022 року на суму поточних податкових активів у розмірі авансових внесків з податку на прибуток, що сплачені Банком у 2018 - 2020 та 2022 роках, у зв'язку із спрямуванням частини прибутку Банку на виплату дивідендів, який буде враховано у зменшення зобов'язань з податку на прибуток у майбутніх звітних періодах, було визнано зменшення корисності в повному розмірі в сумі 492 911 тис грн.

Ефективна ставка податку на прибуток відрізняється від офіційних ставок податку на прибуток. Узгодження сум витрат зі сплати податку на прибуток, розрахованих із застосуванням нормативної ставки, та фактично нарахованих сум є таким:

	2022 рік	*2021 рік*
Прибуток до оподаткування	**(7 972 313)**	**2 709 316**
Нормативна ставка податку	18%	18%
Витрати з податку на прибуток за нормативною ставкою	**1 435 016**	**(487 677)**
Зміна у невизнаному відстроченому податковому активі	(1 125 266)	509 845
Вплив витрат, які не підлягають вирахуванню	(52 216)	(22 316)
Доходи від повернення податку / (Витрати на сплату податку)	**257 534**	**(148)**

Відстрочені податкові активи та зобов'язання включають:

	1 січня 2021 року	*Виникнення та сторнування тимчасових різниць*		*31 грудня 2021 року*	*Виникнення та сторнування тимчасових різниць*		*31 грудня 2022 року*
		у консолідованому звіті про прибутки та збитки	*у консолідованому звіті про сукупний дохід*		*у консолідованому звіті про прибутки та збитки*	*у консолідованому звіті про сукупний дохід*	
Податковий ефект тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню							
Зменшення корисності активів та зобов'язань	53 567	27 353	–	80 920	121 512	–	202 432
Оцінка фінансових інструментів	79 997	–	47 606	127 603	–	317 067	444 670
Перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди	4 132 634	(537 433)	–	3 595 201	1 264 286	–	4 859 487
Відстрочені податкові активи	**4 266 198**	**(510 080)**	**47 606**	**3 803 724**	**1 385 798**	**317 067**	**5 506 589**
Невизнаний відстрочений податковий актив	(3 020 161)	509 845	(47 606)	(2 557 922)	(1 125 266)	(317 067)	(4 000 255)
Визнаний податковий актив	**1 246 037**	**(235)**	**–**	**1 245 802**	**260 532**	**–**	**1 506 334**
Податковий ефект тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню							
Основні засоби та нематеріальні активи	(70 665)	235	14 931	(55 499)	(3 046)	(32 905)	(91 450)
Відстрочені податкові зобов'язання	**(70 665)**	**235**	**14 931**	**(55 499)**	**(3 046)**	**(32 905)**	**(91 450)**
Чисті відстрочені податкові активи	**1 175 372**	**–**	**14 931**	**1 190 303**	**257 486**	**(32 905)**	**1 414 884**

Інформація про професійні судження керівництва, застосовані при визнанні відстроченого податкового активу, наведена у Примітці 4.

16. Інші фінансові активи та інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові активи включають:

	31 грудня 2022 року	*31 грудня 2021 року*
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	271 219	119 363
Інші нараховані доходи	162 950	62 812
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	84 632	63 485
Нараховані комісії за обслуговування гарантій	82 137	18 281
Інше	733	121
	601 671	**264 062**
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(149 704)	(86 466)
Інші фінансові активи	**451 967**	**177 596**

Інші фінансові зобов'язання включають:

	31 грудня 2022 року	*31 грудня 2021 року*
Транзитні рахунки по операціях з клієнтами	387 806	496 093
Транзитні рахунки по операціях з платіжними картками	170 777	61 132
Нараховані витрати	17 164	10 430
Зобов'язання по виданих гарантіях	12 902	22 264
Зобов'язання з лізингу (оренди)	7 179	6 099
Інше	4 988	–
Інші фінансові зобов'язання	**600 816**	**596 018**

В таблиці нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів інших фінансових активів (крім транзитних рахунків за операціями з платіжними картками):

	Етап 1 на груповій основі
Валова балансова вартість на 1 січня 2022 року	**144 699**
Нові створенні або придбані активи	3 205 673
Завершені (погашені) активи	(3 127 843)
Зміни балансової вартості	108 674
Списані активи	(12 549)
Курсові різниці	11 798
Валова балансова вартість на 31 грудня 2022 року	**330 452**

	Етап 1 на груповій основі
Валова балансова вартість на 1 січня 2021 року	**119 624**
Нові створенні або придбані активи	130 336
Завершені (погашені) активи	(121 305)
Зміни балансової вартості	20 315
Списані активи	(1 118)
Курсові різниці	(3 153)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2021 року	**144 699**

	Етап 1 на груповій основі
Резерв на 1 січня 2022 року	86 466
Нові створенні або придбані активи	83 722
Завершені (погашені) активи	(77 476)
Зміни резервів	56 828
Списані активи	(12 549)
Курсові різниці	12 713
Резерв на 31 грудня 2022 року	**149 704**

	Етап 1 на груповій основі
Резерв на 1 січня 2021 року	**97 061**
Нові створенні або придбані активи	14 206
Завершені (погашені) активи	(31 889)
Зміни резервів	11 396
Списані активи	(1 118)
Курсові різниці	(3 190)
Резерв на 31 грудня 2021 року	**86 466**

17. Інші нефінансові активи та інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові активи включають:

	31 грудня 2022 року	*31 грудня 2021 року*
Передоплати	146 755	133 060
Готівкові кошти, наявність яких не підтверджена	44 237	34 413
Запаси	34 167	30 845
Інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток	22 707	98 721
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	5 791	33 112
Банківські метали	–	29 979
Інше	2 453	1 752
	256 110	**361 882**
Мінус – резерв під зменшення корисності	(118 396)	(69 599)
Інші нефінансові активи	**137 714**	**292 283**

Інші нефінансові зобов'язання включать:

	31 грудня 2022 року	*31 грудня 2021 року*
Нарахування невикористаних відпусток	183 963	135 812
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	63 305	50 952
Нарахована заробітна плата	28 784	209 423
Доходи майбутніх періодів	25 982	51 449
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	22 074	30 750
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку	9 713	16 664
Інше	152	306
Інші нефінансові зобов'язання	**333 973**	**495 356**

В таблицях нижче представлений аналіз збитків від зменшення корисності інших нефінансових активів:

Резерв на 1 січня 2022 року	**69 599**
Нараховано	42 013

Списані активи	(4 606)
Курсові різниці	11 390
Резерв на 31 грудня 2022 року	**118 396**
Резерв на 1 січня 2021 року	**95 009**
Сторновано	(23 940)
Курсові різниці	(1 470)
Резерв на 31 грудня 2021 року	**69 599**

18. Похідні фінансові інструменти

Банк здійснює операції з різними похідними фінансовими інструментами, включаючи форвардні операції та свопи на валютному ринку, а також свопи процентних ставок.

Форвардні операції

Банк укладає договори, якими засвідчує зобов'язання придбати (продати) іноземну валюту у визначений час і на визначених умовах у майбутньому з фіксацією ціни такого продажу (придбання) під час укладення договору.

Валютний своп

Банк здійснює операції з обміну валют, в результаті яких Банк зобов'язаний надавати одну валюту в обмін на іншу валюту згідно з встановленими курсами обміну валют.

Своп процентної ставки

Банк укладає угоди з НБУ на обмін процентними платежами, які розраховані за різними ставками, але з урахуванням однієї умовної суми протягом строку дії договору. Умовна сума кредитів (наданого та залученого) за свопом процентної ставки використовується виключно для розрахунків процентів та не перераховуються між сторонами договору.
Станом на 31 грудня 2022 року умовні суми складають:

	Умовна сума		*Справедлива вартість*	
	Активи	***Зобов'язання***	***Активи***	***Зобов'язання***
Валютний своп	12 073 256	12 052 958	16 809	9 810
Своп процентної ставки	8 397 406	8 397 406	2 307 813	–

Станом на 31 грудня 2021 року умовні суми складають:

	Умовна сума		*Справедлива вартість*	
	Активи	***Зобов'язання***	***Активи***	***Зобов'язання***
Форвард	62 420	62 295	125	–
Валютний своп	417 496	417 496	205	7
Своп процентної ставки	8 647 406	8 647 406	582 412	–

Для формування гарантійного фонду за операціями своп процентної ставки Банком використані інвестиційні цінні папери – ОВДП балансовою вартістю 967 193 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 1 095 864 тис. грн.) (Примітка 11).

Банк протягом 2022 року визнав дохід від переоцінки похідних фінансових інструментів в сумі 2 446 467 тис. грн. (2021 рік: 449 452 тис. грн.), який включений до статті «Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток».

19. Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу

Рух за статтями непоточних активів, класифікованих як утримувані для продажу був таким:

	2022 рік	*2021 рік*
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу станом на 1 січня	**8 332**	**22 241**
Надходження	218 877	8 332
Переведення до категорії «Інвестиційна нерухомість»	(8 332)	(12 633)

	2022 рік	*2021 рік*
Реалізація об'єктів непоточних активів, класифікованих як утримувані для продажу	–	(9 608)
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу станом на 31 грудня	**218 877**	**8 332**

Протягом 2022 року Банком здійснювалось погашення проблемної заборгованості за кредитами та авансами клієнтам за рахунок прийняття у власність заставного майна, яке включене до статті «Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу», у вигляді нежитлової нерухомості та земельної ділянки у сумі 218 877 тис. грн. (2021 рік: житлова нерухомість та земельна ділянка у сумі 8 332 тис. грн.). За очікуваннями Банку активи будуть реалізовані протягом дванадцяти місяців від звітної дати шляхом продажу на прилюдних торгах.

Протягом 2022 року від операцій з непоточними активами, класифікованими як утримувані для продажу, Банк не отримував доходи чи витрати (2021: дохід від реалізації 258 тис. грн.).
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу, розподіляються за відповідними сегментами: в сумі 200 941 тис. грн. до сегменту «Корпоративний бізнес-напрям» та в сумі 17 936 тис. грн. до сегменту «Роздрібний бізнес-напрям» (2021 рік: 8 332 тис. грн. до сегменту «Корпоративний бізнес-напрям»).

20. Кошти банків

Кошти банків включають:

	31 грудня 2022 року	*31 грудня 2021 року*
Заборгованість перед Національним банком України		
Кредити Національного банку України	18 468 854	21 366 867
Кореспондентський рахунок Національного банку України	–	362
	18 468 854	**21 367 229**
Заборгованість перед банками		
Поточні рахунки	3 491 381	2 418 887
Кредити та депозити	152 308	1 754 600
Інша заборгованість перед кредитними установами	46 095	36 655
	3 689 784	**4 210 142**
Кошти банків	**22 158 638**	**25 577 371**

Кредити Національного банку України

Станом на 31 грудня 2022 року заборгованість за кредитами рефінансування Національного банку України включає:

Дата договору	*Дата погашення*	*Вид процентної ставки*	*Ефективна процентна ставка*	*Балансова вартість*
11 вересня 2020 року	30 серпня 2024 року	Плаваюча (облікова ставка НБУ + маржа)	28,07409%	514 999
9 жовтня 2020 року	3 жовтня 2025 року	Плаваюча (облікова ставка НБУ + маржа)	28,07409%	337 989
13 листопада 2020 року	7 листопада 2025 року	Плаваюча (облікова ставка НБУ + маржа)	28,07409%	10 757 788
11 грудня 2020 року	05 грудня 2025 року	Плаваюча (облікова ставка НБУ + маржа)	28,07409%	999 997
15 січня 2021 року	01 грудня 2025 року	Плаваюча (облікова ставка НБУ + маржа)	28,07349%	18 089
09 квітня 2021 року	03 квітня 2026 року	Плаваюча (облікова ставка НБУ + маржа)	28,07409%	299 999
14 травня 2021 року	08 травня 2025 року	Плаваюча (облікова ставка НБУ + маржа)	28,07468%	80 000
11 червня 2021 року	05 червня 2026 року	Плаваюча (облікова ставка НБУ + маржа)	28,07409%	4 519 983
09 липня 2021 року	5 липня 2024 року	Плаваюча (облікова ставка НБУ + маржа)	28,07528%	940 010
Заборгованість за кредитами перед НБУ				**18 468 854**

Станом на 31 грудня 2021 року заборгованість за кредитами рефінансування Національного банку України включає:

Дата договору	*Дата погашення*	*Вид процентної ставки*	*Ефективна процентна ставка*	*Балансова вартість*
14 серпня 2020 року	17 липня 2023 року	Плаваюча (облікова ставка НБУ + маржа)	9,38088%	2 898 009
11 вересня 2020 року	30 серпня 2024 року	Плаваюча (облікова ставка НБУ + маржа)	9,38088%	514 999
9 жовтня 2020 року	3 жовтня 2025 року	Плаваюча (облікова ставка НБУ + маржа)	9,38088%	337 989
13 листопада 2020 року	7 листопада 2025 року	Плаваюча (облікова ставка НБУ + маржа)	9,38088%	10 757 793
11 грудня 2020 року	05 грудня 2025 року	Плаваюча (облікова ставка НБУ + маржа)	9,38088%	999 998
15 січня 2021 року	01 грудня 2025 року	Плаваюча (облікова ставка НБУ + маржа)	9,38088%	18 089
09 квітня 2021 року	03 квітня 2026 року	Плаваюча (облікова ставка НБУ + маржа)	9,38088%	299 999
14 травня 2021 року	08 травня 2025 року	Плаваюча (облікова ставка НБУ + маржа)	9,38088%	80 000
11 червня 2021 року	05 червня 2026 року	Плаваюча (облікова ставка НБУ + маржа)	9,38088%	4 519 986
09 липня 2021 року	5 липня 2024 року	Плаваюча (облікова ставка НБУ + маржа)	9,38088%	940 005
Заборгованість за кредитами перед НБУ				**21 366 867**

Станом на 31 грудня 2022 року маржа за кредитами рефінансування НБУ складає 0,00% (31 грудня 2021 року: 0,00%).

Станом на 31 грудня 2022 року заборгованість за кредитами рефінансування НБУ забезпечена інвестиційними цінними паперами – ОВДП балансовою вартістю 23 899 166 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 25 803 904 тис. грн.) (Примітка 11).

Заборгованість перед банками

Станом на 31 грудня 2022 року поточні рахунки включають 1 514 705 тис. грн., розміщені п'ятьма українськими банками (31 грудня 2021 року: 1 682 644 тис. грн., розміщені п'ятьма українськими банками). Ці кошти були отримані на звичайних банківських умовах.

Станом на 31 грудня 2022 року депозити та кредити, залучені від банків нерезидентів, складають 47 021 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 1 681 011 тис.грн.).

Для цілей представлення консолідованого звіту про рух грошових коштів Банк розподіляє кошти банків на кошти для операційної та фінансової діяльності. Кредити та депозити, залучені від банків-нерезидентів, були включені до категорії коштів для фінансової діяльності, всі інші складові коштів банків – для операційної діяльності.

21. Інші залучені кошти

Інші залучені кошти включають:

	31 грудня 2022 року	*31 грудня 2021 року*
Кредити міжнародних фінансових організацій	23 400 194	21 451 751
Емітовані єврооблігації	3 870 390	5 725 085
Кредити інших фінансових організацій	30 774	60 818
Інші залучені кошти	**27 301 358**	**27 237 654**

Станом на 31 грудня 2022 року кредити міжнародних фінансових організацій включають позики від Міжнародного банку реконструкції та розвитку (МБРР) в рамках Другого проекту розвитку експорту та Додаткового фінансування для Другого проекту розвитку експорту балансовою вартістю 5 698 536 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 4 611 060 тис. грн.). Кредити деноміновані в доларах США, отримані Банком під процентну ставку LIBOR(6m)USD + спред МБРР. З 1 січня 2022 року МБРР здійснив перехід від ставки LIBOR до ставки SOFR. Відповідно за позиками МБРР

діє середньозважена місячна ставка SOFR, що переглядається один раз на місяць , та на поточну дату процентні ставки становлять відповідно: 4,64% та 4,85% річних. Кредити підлягають погашенню у 2026 та 2041 роках.

Кредити міжнародних фінансових організацій включають позику від МБРР в рамках Проекту з енергоефективності на суму 5 033 087 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 3 904 767 тис. грн.). Кредит деномінований в доларах США, отриманий Банком під процентну ставку LIBOR(6m)USD + спред МБРР. З 1 січня 2022 року МБРР здійснив перехід від ставки LIBOR до ставки SOFR. Відповідно за позикою МБРР діє середньозважена місячна ставка SOFR, яка переглядається один раз на місяць і має поточну процентну ставку: 4,85% річних. Кредит підлягає погашенню у 2040 році.

Кредити міжнародних фінансових організацій включають позику від МБРР в рамках Проекту доступу до довготермінового фінансування на суму 5 401 444 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 3 243 106 тис. грн.). Загальна сума фінансування за кредитом відповідно до Угоди про позику становить 150 000 тис. дол. США. Кредит деномінований в доларах США, отриманий Банком під процентну ставку LIBOR(6m)USD + спред МБРР. З 1 січня 2022 року МБРР здійснив перехід від ставки LIBOR до ставки SOFR. Відповідно за позикою МБРР діє середньозважена місячна ставка SOFR, яка переглядається один раз на місяць і має поточну процентну ставку: 5,58% річних. Кредит підлягає погашенню у 2052 році.

Кредити міжнародних фінансових організацій включають позику від МБРР на Додаткове фінансування для протидії COVID-19 в рамках Проекту доступу до довготермінового фінансування на суму 3 653 тис. грн. (31 грудня 2021 року: заборгованість відсутня). Загальна сума фінансування за кредитом відповідно до Угоди про позику становить 100 000 тис. дол. США. Кредит деномінований в доларах США, отриманий Банком під процентну ставку LIBOR(6m)USD + спред МБРР. З 1 січня 2022 року МБРР здійснив перехід від ставки LIBOR до ставки SOFR. Відповідно за позикою МБРР діє середньозважена місячна ставка SOFR, яка переглядається один раз на місяць і має поточну процентну ставку: 5,32% річних. Кредит підлягає погашенню у 2041 році.

Станом на 31 грудня 2022 року кредити міжнародних фінансових організацій включають кредити від Європейського інвестиційного банку (ЄІБ) в рамках позики для кредитування малих та середніх підприємств та установ з середньою капіталізацією та кредиту на підтримку поглибленої та всебічної зони вільної торгівлі між ЄС та Україною (ПВЗВТ) на загальну суму 6 501 569 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 7 895 990 тис. грн.). Загальна сума фінансування за кредитом відповідно до Фінансових угод становить 400 000 тис. євро. Транші кредитів деноміновані в доларах США, євро та гривні, підлягають погашенню у 2023, 2025 та 2026 роках, мають фіксовані та плаваючі процентні ставки для кожного траншу: LIBOR(6m)USD + маржа ЄІБ, плаваючі процентні ставки переглядаються двічі на рік, та на поточну дату процентні ставки становлять відповідно: 5,027%, 7,89071%, 8,66857%, 1,431% та 7,7% річних.

Кредити міжнародних фінансових організацій включають позику з A/B структурою від Європейського банку реконструкції та розвитку (ЄБРР) за кредитною угодою від 16 серпня 2019 року на суму 80 000 тис. євро. Станом на 31 грудня 2022 року балансова вартість кредиту складає 565 671 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 893 676 тис. грн.). Процентна ставка встановлена на рівні EURIBOR(6m) + маржа 4,25% річних. Погашення передбачено рівними піврічними частинами з кінцевим погашенням у 2023 році.

Кредити міжнародних фінансових організацій включають позику Північної екологічної фінансової корпорації в рамках Програми фінансування енергоефективності та відновлюваних джерел енергії на суму 196 234 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 154 751 тис. грн.). Сума кредиту відповідно до Кредитної угоди становить еквівалент 5 000 тис. євро. Кредит деномінований в євро, транші кредиту обліковується Банком в євро під плаваючу ставку 4,354%. Кредит підлягає погашенню у 2025 році.

Кредити інших фінансових організацій включають кредит Фонду розвитку підприємництва (ФРП), що залучений в рамках програми кредитування суб'єктів мікро-, малого та середнього підприємництва (приватних підприємців та юридичних осіб приватної форми власності). Заборгованість за кредитом перед ФРП забезпечена інвестиційними цінними паперами (Примітка 11).

Для цілей представлення консолідованого звіту про рух грошових коштів Банк розподіляє інші залучені кошти на кошти для операційної та фінансової діяльності. Кошти, залучені від українських фінансових організацій, були включені до категорії коштів для операційної діяльності, а кошти від міжнародних фінансових організацій – для фінансової діяльності.

Кредитні договори з міжнародними фінансовими організаціям встановлюють певні фінансові умови (Примітка 25).

Емітовані єврооблігації

31 грудня 2022 року			*31 грудня 2021 року*		
Залишок заборгованості (тис.)	*Валюта*	*Балансова вартість*	*Залишок заборгованості (тис.)*	*Валюта*	*Балансова вартість*

Емісія квітня 2010 року	–	–	–	22 928	Дол. США	636 295
Емісія січня 2013 року	84 513	Дол. США	3 225 325	139 764	Дол. США	3 975 535
Емісія жовтня 2010 року	–	–	–	11 464	Дол. США	318 148
Емісія квітня 2013 року	16 903	Дол. США	645 065	27 953	Дол. США	795 107
Емітовані єврооблігації			**3 870 390**			**5 725 085**

У квітні 2010 року Банк, через "БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі." (структуроване підприємство, зареєстроване у Великій Британії), випустив єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 500 000 тис. дол. США (3 996 500 тис. грн. за обмінним курсом на дату випуску) з фіксованою ставкою купону 8,375% річних і погашенням у квітні 2015 року.

У жовтні 2010 року Банк, через "БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.", випустив єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 250 000 тис. дол. США (1 998 250 тис. грн. за обмінним курсом на дату випуску) з фіксованою ставкою купону 8,375% річних і погашенням у квітні 2015 року.

Облігації були консолідовані і становлять єдину серію з облігаціями, випущеними у квітні 2010 року.

Єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 750 000 тис. дол. США з погашенням у 2015 році були з 09 липня 2015 року перепрофільовані на наступних умовах:

- ставка купону – 9,625% річних;
- кінцевий термін погашення перенесений на 7 років, тобто до 27 квітня 2022 року, при цьому, 27 квітня 2019 року – погашення 50% суми єврооблігацій, решта 50% суми облігацій погашатиметься протягом 27 жовтня 2019 року – 27 квітня 2022 року шістьма рівними піврічними платежами.

Для оптимізації структури балансу 10 листопада 2020 року Банк здійснив частковий викуп єврооблігацій у формі облігацій участі у кредиті з кінцевим терміном погашення у квітні 2022 року в сумі 84 047 тис. дол. США за номінальною вартістю.

У січні 2013 року Банк, через "БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.", випустив єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 500 000 тис. дол. США (3 996 500 тис. грн. за обмінним курсом на дату випуску) з фіксованою ставкою купону 8,75% річних і погашенням у січні 2018 року.

У квітні 2013 року Банк, через "БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.", випустив єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 100 000 тис. дол. США (799 300 тис. грн. за обмінним курсом на дату випуску) з фіксованою ставкою купону 8,75% річних і погашенням у січні 2018 року. Облігації були консолідовані і становлять єдину серію з облігаціями, випущеними у січні 2013 року.

Єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 600 000 тис. дол. США з погашенням у 2018 році були з 09 липня 2015 року перепрофільовані на наступних умовах:

- ставка купону – 9,75% річних;
- кінцевий термін погашення перенесений на 7 років, тобто до 22 січня 2025 року, при цьому, 22 січня 2021 року– погашення 50% суми єврооблігацій, решта 50% суми облігацій погашатиметься протягом 22 липня 2021 року – 22 січня 2025 року вісьмома рівними піврічними платежами.

Для оптимізації структури балансу 10 листопада 2020 року Банк здійснив частковий викуп єврооблігацій у формі облігацій участі у кредиті з кінцевим терміном погашення у січні 2025 року в сумі 215 948 тис. дол. США за номінальною вартістю.

Наприкінці січня - у першій половині лютого 2022 року Банк здійснював частковий викуп єврооблігацій у формі облігацій участі у кредиті з кінцевим терміном погашення у січні 2025 року. За результатами проведених трансакцій було викуплено облігацій участі в кредиті на загальну суму 22 058 тис. дол. США за номінальною вартістю та здійснено їх анулювання. У результаті операції викупу у 2022 році Банк визнав прибуток від припинення визнання фінансових зобов'язань за амортизованою собівартістю у розмірі 19 716 тис. грн.

Єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті встановлюють певні вимоги щодо дотримання низки нефінансових зобов'язань та фінансових умов, що включають підтримання на певному рівні відповідних коефіцієнтів (нормативів) (Примітка 25).

22. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	31 грудня 2022 року	*31 грудня 2021 року*
Поточні рахунки:		
- Юридичні особи	59 393 337	52 248 550
- Бюджетні організації	51 054 029	11 141 261
- Фізичні особи	10 193 028	6 086 642
	120 640 394	**69 476 453**
Депозити строкові:		
- Юридичні особи	26 035 709	26 350 834
- Фізичні особи	21 319 569	19 088 954
	47 355 278	**45 439 788**
Депозити до запитання:		
- Юридичні особи	7 784 366	5 380 130
- Фізичні особи	1 367 387	1 540 865
	9 151 753	**6 920 995**
Кошти клієнтів	**177 147 425**	**121 837 236**
Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 25)	3 196 199	3 149 849
Забезпечення кредитів клієнтам (Примітка 10)	1 306 263	794 067
Забезпечення акредитивів (Примітка 25)	578 870	570 403
Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 25)	2 589	26 147

Станом на 31 грудня 2022 року поточні рахунки юридичних осіб включали кошти десяти найбільших клієнтів у сумі 14 208 407 тис. грн. (23,9% від загальної суми поточних рахунків юридичних осіб) (31 грудня 2021 року: 21 693 955 тис. грн., або 41,5%).

Станом на 31 грудня 2022 року поточні рахунки фізичних осіб включали кошти десяти найбільших клієнтів у сумі 631 136 тис. грн. (6,2% від загальної суми поточних рахунків фізичних осіб) (31 грудня 2021 року: 305 482 тис. грн., або 5,0%).

Станом на 31 грудня 2022 року строкові депозити та депозити до запитання юридичних осіб включали кошти, залучені від п'ятьох клієнтів-юридичних осіб, в сумі 6 890 584 тис. грн. (20,4% від суми депозитів юридичних осіб) (31 грудня 2020 року: 7 059 333 тис. грн., або 22,2%).

Станом на 31 грудня 2022 року строкові депозити та депозити до запитання фізичних осіб включали кошти, залучені від десятьох клієнтів фізичних осіб, у сумі 3 539 612 тис. грн. (15,6% від суми депозитів фізичних осіб) (31 грудня 2021 року: 1 752 315 тис. грн., або 8,5%).

Станом на 31 грудня 2022 року депозити юридичних осіб включали кошти, залучені в золоті, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, у сумі 27 909 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 20 745 тис. грн.). Зміна справедливої вартості коштів, залучених в золоті, яка обумовлена змінами в кредитному ризику, станом на 31 грудня 2022 року відсутня (31 грудня 2021 року: відсутня).

Повернення вкладникові банківського строкового вкладу на його вимогу до спливу строку або до настання інших обставин, визначених договором, можливе виключно у випадках, якщо це передбачено умовами договору банківського строкового вкладу.

Аналіз рахунків клієнтів за галузями є таким:

	31 грудня 2022 року	*%*	*31 грудня 2021 року*	*%*
Бюджетні організації	51 054 029	28,8	11 141 261	9,1
Фізичні особи	32 879 984	18,6	26 716 461	21,9
Торгівля	20 194 831	11,4	10 469 679	8,6
Сільське господарство та харчова промисловість	11 916 041	6,7	6 904 045	5,7
Фінансові послуги	8 636 601	4,9	4 639 444	3,8
Професійна, наукова та технічна діяльність	7 508 024	4,2	5 599 773	4,6
Машинобудування	6 152 873	3,5	4 707 094	3,9
Енергетика	6 040 481	3,4	12 216 493	10,0
Видобувна галузь	4 290 318	2,4	10 121 866	8,3

Охорона здоров'я	4 123 658	2,3	2 099 702	1,7
Транспорт та зв'язок	3 834 963	2,2	7 234 153	5,9
Будівництво	3 653 590	2,1	4 822 711	4,0
Хімічна промисловість	3 463 861	2,0	2 305 964	1,9
Інформація та телекомунікації	2 731 005	1,5	1 629 688	1,3
Нерухомість	1 741 782	1,0	1 334 432	1,1
Виробництво будівельних матеріалів	1 297 054	0,7	1 177 676	1,0
Металообробка	1 123 989	0,6	757 780	0,6
Деревообробна промисловість	705 343	0,4	268 970	0,2
Переробна діяльність	626 359	0,4	500 658	0,4
Освіта	534 085	0,3	543 357	0,4
Індивідуальні послуги	301 565	0,2	317 647	0,3
Целюлозно-паперова промисловість	245 625	0,1	78 376	0,1
Виробництво гумової та пластикової продукції	220 975	0,1	99 068	0,1
Легка промисловість	157 635	0,1	66 577	0,1
Металургія	134 371	0,1	3 179 857	2,6
Готелі та ресторани	50 488	0,1	247 099	0,2
Інше	3 527 895	1,9	2 657 405	2,2
Кошти клієнтів	**177 147 425**	**100,0**	**121 837 236**	**100,0**

23. Субординований борг

У лютому 2006 року Банк отримав кредит у розмірі 95 000 тис. дол. США від "Credit Suisse International". Цей кредит був профінансований шляхом випуску "Credit Suisse International" облігацій участі в кредиті зі ставкою 8,4% без права зворотної вимоги виключно для цілей фінансування субординованого боргу Банку. В лютому 2011 року процентну ставку було змінено на 5,79% відповідно до строковості кредиту. Проценти сплачуються кожні пів року за попередній період 9 лютого та 9 серпня кожного року, починаючи з 9 серпня 2006 року.

У листопаді 2006 року Банк отримав ще один кредит у розмірі 30 000 тис. дол. США від "Credit Suisse International". Цей кредит був профінансований шляхом випуску облігацій участі в кредиті зі ставкою 8,4% з подальшою консолідацією і формуванням єдиної серії з цінними паперами, випущеними у лютому 2006 року. В лютому 2011 року процентну ставку було змінено на 5,79% відповідно до строковості кредиту. Проценти сплачуються кожні півроку за попередній період 9 лютого та 9 серпня кожного року, починаючи з 9 серпня 2006 року.

29 травня 2015 року між Банком в якості позичальника, "Credit Suisse International" в якості кредитодавця та «БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.» в якості нового кредитодавця була укладена друга додаткова кредитна угода, за умовами якої з дати її підписання було змінено кредитора з "Credit Suisse International" на «БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.» за вищезазначеними угодами.

9 липня 2015 року між Банком та «БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.» була підписана Угода про внесення змін та викладення у новій редакції кредитної угоди (Угоди про запозичення коштів на субординованих умовах у формі субординованого кредиту) на суму 125 000 тис. дол. США від 7 лютого 2006 року зі змінами та доповненнями, внесеними Додатковою кредитною угодою від 9 листопада 2006 року та Другою Додатковою кредитною угодою від 29 травня 2015 року, згідно із якою:

- процентна ставка з 9 серпня 2015 року встановлюється відповідно до умов угоди та вкладає 7% + 6-місячний ЛІБОР і на 31 грудня 2022 року становить 10,42557%; кінцевий термін погашення перенесений на 7 років, тобто до 9 лютого 2023 року, при цьому, 9 лютого 2020 року – погашення 50% суми кредиту, решта 50% суми кредиту погашатиметься протягом 9 серпня 2020 року – 9 лютого 2023 року шістьма рівними піврічними платежами.

Станом на 31 грудня 2022 року балансова вартість зазначеного кредиту становила 396 434 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 876 250 тис. грн.). 9 лютого 2023 року зазначений кредит був погашений.

У листопаді 2019 року Банк, через «БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.», випустив єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 100 000 тис. дол. США з фіксованою ставкою купону 9,95% річних і погашенням у листопаді 2029 року з можливістю дострокового погашення у листопаді 2024 року, виключно для цілей фінансування субординованого боргу Банку.

Проценти сплачуються кожні пів року за попередній період 14 травня та 14 листопада кожного року, починаючи з 14 травня 2020 року.

Станом на 31 грудня 2022 року балансова вартість зазначеного кредиту становила 3 659 010 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 2 729 347 тис. грн.).

24. Капітал

Станом на 31 грудня 2022 року статутний капітал Банку складався з 31 168 806 простих іменних акцій (31 грудня 2021 року: 31 168 806 простих іменних акцій) номінальною вартістю 1 462,04 гривень кожна (31 грудня 2021 року: 1 462,04 гривень кожна). Станом на 31 грудня 2022 року 31 168 806 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані (31 грудня 2021 року: 31 168 806 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані).

У червні 2021 року відповідно до Постанови Кабінету міністрів України від 28 квітня 2021 року № 392-р *«Деякі питання діяльності акціонерного товариства «Державний експортно-імпортний банк України»* Банк спрямував нерозподілені прибутки минулих років загальною сумою 525 244 тис. грн. до резервного фонду та використав загальний залишок резервного фонду в сумі 732 702 тис. грн. для покриття збитку минулого року.

Постановою Кабінету Міністрів України від 03.03.2022 № 183 «Деякі питання виплати дивідендів державними банками у 2022 році» затверджено базовий норматив відрахування частки прибутку, що спрямовується до державного бюджету на виплату дивідендів АТ «Укрексімбанк» за результатами фінансово-господарської діяльності у 2021 році.

У першому кварталі 2022 року Банк здійснив перерахування частини прибутку на виплату дивідендів за результатами фінансово-господарської діяльності у 2021 році у сумі 1 364 209 тис. грн., розмір дивідендів на одну акцію становить 43,77 грн. Відповідно до статті 57 Податкового кодексу України Банком нараховано та внесено до бюджету аванс з податку на прибуток у сумі 245 558 тис. грн.

Відповідно до Постанови Кабінету міністрів України від 16 червня 2023 р. № 575-р *«Деякі питання діяльності акціонерного товариства «Державний експортно-імпортний банк України»* Банк спрямував частину прибутку 2021 року в сумі 1 364 209 тис. грн. до резервного фонду та використав для покриття збитку минулих років.

Рух інших резервів

Рух у інших резервах був таким:

	Резерв переоцінки основних засобів	*Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід*	*Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу*	*Інші резерви*
На 1 січня 2021 року	**1 013 287**	**(424 183)**	**(63 421)**	**525 683**
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(18 993)	–	–	(18 993)
Переоцінка основних засобів	(82 949)	–	–	(82 949)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	14 931	–	–	14 931
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	–	(537 947)	646	(537 301)
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	9 189	–	9 189
Чисті реалізовані прибутки від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(29 150)	–	(29 150)
Чисті нереалізовані (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(517 986)	646	(517 340)
Податок на прибуток, не пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	–	–	–	–
На 31 грудня 2021 року	**926 276**	**(962 130)**	**(62 775)**	**(98 629)**

	Резерв переоцінки основних засобів	*Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід*	*Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу*	*Інші резерви*
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(18 466)	–	–	(18 466)
Переоцінка основних засобів	187 027	–	–	187 027
Зменшення корисності основних засобів	(4 221)	–	–	(4 221)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	(32 905)	–	–	(32 905)
Інші зміни	(5 408)	–	–	(5 408)
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	–	(1 487 595)	(1 069)	(1 488 664)
Витрати за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(308 674)	–	(308 674)
Чисті реалізовані прибутки від від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(68 998)	–	(68 998)
Чисті нереалізовані (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(1 109 923)	(1 069)	(1 110 992)
На 31 грудня 2022 року	**1 052 303**	**(2 449 725)**	**(63 844)**	**(1 461 266)**

Характер та призначення резервів

Резерв переоцінки основних засобів

Резерв переоцінки основних засобів використовується для відображення збільшення справедливої вартості будівель та землі, а також її зменшення, але тією мірою, в якій таке зменшення стосується збільшення вартості того ж самого активу, раніше відображеного у складі капіталу.

Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Цей резерв відображає зміни справедливої вартості інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу

Цей резерв відображає зміни справедливої вартості інвестицій в інструменти капіталу.

Резерви та інші фонди банку

Резервний фонд створюється відповідно до Статуту до досягнення 25 відсотків розміру регулятивного капіталу станом на початок кожного року. Розмір відрахувань до резервного фонду становить не менш як 5 відсотків суми щорічного прибутку Банку. Резервний фонд формується на покриття непередбачених збитків за всіма статтями активів та позабалансових зобов'язань.

Резерви Банку, що підлягають розподілу, визначаються загальною сумою резервів відповідно до даних бухгалтерського обліку та станом на 31 грудня 2022 року відсутні (31 грудня 2021 року: відсутні).

Резерви Банку, що не підлягають розподілу, представлені резервом переоцінки, резервом під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та резервом під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу, які створюється для покриття загальних банківських ризиків, включаючи майбутні збитки та інші непередбачені ризики чи умовні зобов'язання. Станом на 31 грудня 2022 року резерви Банку, що не підлягають розподілу, становили (1 461 266) тис. грн. (31 грудня 2021 року: (98 629) тис. грн.).

25. Договірні та умовні зобов'язання

Операційне середовище

2022 рік став найтрагічнішим в сучасній історії України внаслідок вторгнення військ Російської Федерації. Війна, що відбувається на території країни, тимчасова окупація значної частини території України стали руйнівними для національної економіки. Сотні тисяч загиблих, тисячі зруйнованих населених пунктів, мільйони вимушених переселенців всередині країни та за її межами, непоправні збитки та втрати майна суб'єктів господарювання та населення. Україна, завдяки допомозі міжнародних партнерів, упродовж другої половини 2022 року демонструє певні ознаки економічної стабілізації.

24 лютого 2022 року розпочалось збройне вторгнення Російської Федерації в Україну, що призвело до повномасштабної війни на всій території України. Військовий напад призвів і продовжує призводити, до значного руйнування інфраструктури, переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності держави. Економіка України зазнає колосальних збитків від російської збройної агресії, й наразі ці втрати оцінити важко, адже війна триває.

Дії НБУ на початку війни спрямовувалися насамперед на підтримання стабільності банківської системи та безперебійності платежів. Це було необхідно для адаптації економіки, бізнесу, населення до нових умов. З цією метою Національний банк зафіксував офіційний курс, ввів валютні обмеження, відтермінував перегляд облікової ставки (перебувала на рівні 10%) та запровадив додаткові інструменти для підтримки ліквідності банківської системи. Завдяки цим крокам, а також значному запасу міцності, на початку війни фінансова система вдало пройшла випробовування, зберігши стабільність і керованість.

У червні НБУ підвищив облікову ставку до 25% для боротьби з інфляційними процесами, збільшення привабливості гривневих активів і зменшення попиту на іноземну валюту.

Попри війну та високу світову інфляцію, фактичні темпи зростання цін в Україні залишалися контрольованими, а інфляційний тиск в останні місяці 2022 року стабілізувався. Забезпечити порівняно помірну інфляційну динаміку вдалося завдяки антикризовим заходам НБУ та Уряду за підтримки міжнародних партнерів.

Подальший розвиток економіки країни залежить від тривалості і інтенсивності військових дій, їх закінчення і отримання перемоги України у війні з агресором, зовнішньоторговельної кон'юнктури, достатності надходження міжнародної фінансової допомоги, узгодженої політики й рішень Верховної Ради, Уряду, НБУ та Офісу Президента для подолання катастрофічних наслідків війни.

За результатами 2022 року макроекономічна ситуація в Україні суттєво погіршилася. Втрата людського капіталу та руйнування інфраструктури, зокрема енергетичної, унаслідок російських атак та бойових дій, зумовили глибоке падіння економіки в 2022 році та стримуватимуть її відновлення в майбутньому. Високий рівень ризиків та невизначеності зберігається, що ускладнює роботу фінансового сектора, проте макрофінансову стабільність підтримує значна міжнародна фінансова допомога.

За останні кілька місяців 2022 року з'явилося багато позитивних новин про обсяги фінансової допомоги, яку міжнародні партнери надаватимуть Україні протягом 2023 року. Нещодавнє оголошення про кредит на 18 млрд євро від ЄС та очікувану допомогу $18 млрд від США, ймовірно, у формі гранту - це значний позитивний фактор який суттєво покращує перспективи на наступні 12-18 місяців. Без урахування іноземних кредитів та грантів зовнішні рахунки України залишаються під значним тиском.

Від початку повномасштабної війни значно погіршився баланс торгівлі. Торгівля товарами в першу чергу постраждала через падіння експорту через порушення логістики. Проте, ситуація з експортом покращується в останні місяці 2022 року. Україна скористалася розблокуванням чорноморських портів та збільшила відвантаження зернових і олійних культур.

Водночас поточний рахунок платіжного балансу підтримується сталими притоками переказів мігрантів. Вони залишаються майже на рівні минулого року та можуть сягнути 10% ВВП у 2023 році (джерело інформації - Макроекономічний огляд ICU від 25.11.2022, стор. 4). Тож перекази мігрантів дають змогу компенсувати значну частину дефіциту торгівлі. Офіційні гранти уряду, які були ледь помітною складовою поточного рахунку до війни, наразі відіграють визначальну роль у формуванні його профіциту.

За підсумками 2022 року, інфляція в Україні становила 26,6%. Основними афакторами зростання цін були зокрема:руйнування виробничих потужностей, порушення логістики, зростання виробничих витрат, обмежена пропозиція окремих товарів. Вплив на інфляцію спричинило підвищення курсу гривні до долара США та високі

темпи зростання світових цін. Стримували ціновий тиск підвищення облікової ставки до 25% річних та її поступова трансмісія у ринкові ставки, пригнічений попит, а також фіксація тарифів на житлово-комунальні послуги. Більшість цих факторів сповільнюватимуть інфляцію у 2023 році. Однак руйнування енергетичної інфраструктури посилюватиме тиск на ціни. Слід зазначити, що попри війну, інфляційні процеси в Україні залишаються контрольованими і НБУ прогнозує помірне сповільнення інфляції у 2023 році. Ризики для інфляційних процесів та погіршення очікувань залишаються значними, зокрема через можливі загострення на фронті, а також теракти з боку Російської Федерації та спричинений ними дефіцит електроенергії.

Прогноз НБУ передбачає утримання високої облікової ставки тривалий час, спонукаючи банки надалі підвищувати та утримувати на високому рівні ставки за депозитами.

За 12 місяців 2022 року, за даними Національного Банку України, чисті активи банківської системи України збільшились до 2 353 938 881 тис. грн.(на 300 706 606 тис. грн. у порівнянні із груднем 2021 року) за рахунок збільшення портфелю цінних паперів (на 166 726 554 тис. грн). та залишків на кореспондентських рахунках в банках та строкові вклади в інших банках (на 131 382 579 тис. грн.). Приріст зобов'язань банківської системи України склав 338 148 352 тис.грн. до 2 135 866 563 тис.грн., головним чином за рахунок збільшення коштів фізичних осіб (на 206 342 389 тис. грн) та суб`єктів господарювання та небанківських фінансових установ (на 142 868 799 тис. грн.).

Ліквідність банківської системи, загалом, лишалася високою Зростання коштів клієнтів переважно відбувалося за коштами до запитання у державних банках.

Протягом другого півріччя тривало скорочення частки строкових депозитів населення в банках. Висока облікова ставка стимулює підвищення ринкових ставок в економіці. Крім того, з початку 2023 року Національний банк України суттєво підвищив нормативи обов'язкового резервування за поточними рахунками. Із послабленням валютних обмежень у липні населення отримало змогу купувати іноземну валюту для розміщення на строкових банківських депозитах.

Попри надзвичайні збитки і втрати, яких зазнала економіка країни, банківський сектор за підсумками року прибутковий - за результатами 12 місяців 2022 року, за даними Національного Банку України, чистий прибуток склав 24 715 508 тис. грн. Збереження операційної прибутковості банківської системи забезпечує фінустановам першу лінію захисту для поглинання кредитних збитків. Процентні доходи значно зросли завдяки зростанню активів, а також завдяки вищим ставкам за інструментами інвестування. Водночас висока частка поточних коштів у зобов'язаннях банків стримувала загальне подорожчання фондування. Після різкого провалу у весняні місяці зросли комісійні доходи завдяки стабільному попиту на банківські послуги та поступовому відновленню тарифів – у вересні комісійні доходи вже сягнули довоєнного рівня.

Протягом 2022 року більшість банків оптимізували адміністративні витрати. Тож, попри значні втрати активів, сектор загалом залишився прибутковим, а рентабельність капіталу сектору за дванадцять місяців становила понад 10,9%. Окремі фінустанови порушують мінімальні вимоги до достатності капіталу. Національний банк не застосовує заходів впливу за порушення нормативних вимог до капіталу, якщо вони викликані наслідками війни.

Юридичні аспекти

В ході звичайного ведення операцій Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок цих судових процесів або спорів, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку.

Виконання вимог податкового законодавства та інших нормативних актів

Українське законодавство і нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування, продовжують змінюватись. Положення законів і нормативних актів часто нечіткі, а їх тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і центральних органів влади, а також інших державних органів. Випадки суперечливих тлумачень законодавства не поодинокі. Керівництво вважає, що його тлумачення положень законодавства, які регулюють діяльність Банку, є правильним, і діяльність Банку здійснюється в повній відповідності до законодавства, яке регулює його діяльність, і що Банк нарахував та сплатив усі належні податки.

У той же час, існує ризик того, що операції і правильність тлумачень, які не були піддані сумніву контролюючими органами в минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому. Однак цей ризик з часом значно зменшується. Визначення сум та ймовірності негативних наслідків можливих незаявлених позовів є недоцільним.

З 1 вересня 2013 року набрали чинності правила трансфертного ціноутворення. Ці правила передбачають, що у разі здійснення операцій з пов'язаними сторонами (особами нерезидентами) і в деяких випадках з непов'язаними сторонами (контрольовані операції) не за ринковою ціною, суб'єкти господарювання повинні нараховувати додаткові податкові зобов'язання.

З 1 січня 2022 року набрали чинності нові правила відображення від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років («податкових збитків») при визначенні об'єкту оподаткування податком на прибуток підприємств великими платниками податків, які запроваджені Законом України від 30 листопада 2021 року N1914-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законодавчих актів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень».

Ці правила передбачають, що починаючи з першого податкового (звітного) періоду 2022 року великі платники податків мають право зменшувати об'єкт оподаткування не більше ніж на 50 відсотків накопичених податкових збитків минулих податкових (звітних) років, непогашених станом на 1 січня 2022 року.

Банком опрацьовані та враховані нові правила коригування фінансового результату до оподаткування на частину суми від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років при розрахунку відстроченого податкового активу.

Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії

Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії Банку включали:

	31 грудня 2022 року	*31 грудня 2021 року*
Зобов'язання з надання кредитів	24 309 454	14 028 060
Фінансові гарантії	3 393 212	1 566 433
Акредитиви	1 367 304	1 568 278
Авалювання векселів	339 993	400 443
	29 409 963	**17 563 214**
Резерви за очікуваними кредитними збитками	(520 007)	(290 987)
Грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, фінансових гарантій та кредитних зобов'язань	(2 443 037)	(1 047 866)

Станом на 31 грудня 2022 року сума зобов'язань з надання кредитів складає 24 309 454 тис. грн., в тому числі відкличних зобов'язань з надання кредитів 23 667 780 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 14 028 060 тис. грн., в тому числі відкличних зобов'язань з надання кредитів 13 316 079 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2022 року Банк видав акредитиви на суму 1 349 605 тис. грн. чотирьом українським компаніям, які були частково забезпечені грошовими депозитами на суму 561 171 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 1 526 494 тис. грн. чотирьом українським компаніям, які були частково забезпечені грошовими депозитами на суму 531 059 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2022 року Банк видав фінансових гарантій на суму 2 791 413 тис. грн. чотирьом українським компаніям, які були частково забезпечені грошовими депозитами на суму 1 379 329 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 1 202 616 тис. грн. чотирьом українським компаніям, які були частково забезпечені грошовими депозитами на суму 277 311 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2022 року зобов'язання Банку з кредитування за відкритими кредитними лініями для проведення операцій з платіжними картками становили 566 832 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 598 955 тис. грн.).

В таблицях нижче представлений аналіз змін зобов'язань з надання кредитів та відповідних резервів:

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*Усього*
Зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2022 року	**14 016 352**	**10 232**	**–**	**1 476**	**–**	**14 028 060**
Нові створені або придбані зобов'язання	19 884 747	–	–	–	–	19 884 747
Завершені (погашені) зобов'язання з надання кредитів	(16 555 987)	(886 579)	(901 722)	(57 997)	–	(18 402 285)
Переведення в Етап 1	3 073	(2 876)	–	(197)	–	–
Переведення в Етап 2	(3 471 200)	1 269 354	2 201 861	(15)	–	–
Переведення в Етап 3	(148 175)	(40 546)	–	179 572	9 149	–
Зміни зобов'язань	5 109 447	250 825	15 560	95 176	–	5 471 008
Курсові різниці	3 258 864	(11 618)	73 866	6 811	–	3 327 923
Зобов'язання з надання кредитів на 31 грудня 2022 року	**22 097 121**	**588 792**	**1 389 565**	**224 826**	**9 149**	**24 309 453**

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*Усього*
Зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2021 року	**11 419 717**	**45 261**	**21 866**	**977**	**11**	**11 487 832**
Нові створені або придбані зобов'язання	26 554 226	–	–	–	–	26 554 226
Завершені (погашені) зобов'язання з надання кредитів	(17 168 954)	(113 257)	–	(58 853)	(11)	(17 341 075)
Переведення в Етап 1	61 304	(40 751)	(20 553)	–	–	–
Переведення в Етап 2	(70 080)	70 471	–	(391)	–	–
Переведення в Етап 3	(130 382)	(926)	–	131 308	–	–
Зміни зобов'язань	(6 459 324)	49 177		(69 387)	–	(6 479 534)
Курсові різниці	(190 155)	257	(1 313)	(2 178)	–	(193 389)
Зобов'язання з надання кредитів на 31 грудня 2021 року	**14 016 352**	**10 232**	**–**	**1 476**	**–**	**14 028 060**

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*Усього*
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2022 року	**248 247**	**76**	**–**	**593**	**–**	**248 916**
Нові створені або придбані зобов'язання	467 427	–	–	–	–	467 427
Завершені (погашені) зобов'язання з надання кредитів	(330 704)	(6 971)	(60 994)	(13 367)	–	(412 036)
Переведення в Етап 1	246	(134)	–	(112)	–	–
Переведення в Етап 2	(144 659)	13 018	131 651	(10)	–	–
Переведення в Етап 3	(62 425)	(1 408)	–	62 399	1 434	–
Зміни резервів	(168 395)	(714)	(24 604)	40 506	–	(153 207)
Зміни вхідних даних макромоделей	233 076	3 027	–	–	–	236 103
Курсові різниці	75 517	(1 564)	13 327	4 135	–	91 415
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 грудня 2022 року	**318 330**	**5 330**	**59 380**	**94 144**	**1 434**	**478 618**

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Усього*
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2021 року	**126 706**	**3 713**	**402**	**130 821**
Нові створені або придбані зобов'язання	877 831	–	–	877 831
Завершені (погашені) зобов'язання з надання кредитів	(362 292)	(9 228)	(21 325)	(392 845)
Переведення в Етап 1	1 116	(1 116)	–	–
Переведення в Етап 2	(1 424)	1 611	(187)	–
Переведення в Етап 3	(47 923)	(168)	48 091	–
Зміни резервів	(286 725)	5 277	(25 692)	(307 140)
Зміни вхідних даних макромоделей	(50 556)	6	–	(50 550)
Курсові різниці	(8 486)	(19)	(696)	(9 201)
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 грудня 2021 року	**248 247**	**76**	**593**	**248 916**

В таблицях нижче представлений аналіз змін фінансових гарантій та відповідних резервів:

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Усього*
Фінансові гарантії на 1 січня 2022 року	**1 533 699**	**32 734**	**–**	**–**	**1 566 433**
Нові створені або придбані фінансові гарантії	2 647 993	–	–	–	2 647 993
Завершені (погашені) фінансові гарантії	(1 073 625)	(1 222)	–	(40 225)	(1 115 072)
Переведення в Етап 1	–	–	–	–	–
Переведення в Етап 2	(183 502)	188 572	(5 070)	–	–
Переведення в Етап 3	–	(32 180)	–	32 180	–
Зміни фінансових гарантій	(32 952)	–	–	–	(32 952)
Курсові різниці	308 421	5 274	5 070	8 045	326 810
Фінансові гарантії на 31 грудня 2022 року	**3 200 034**	**193 178**	**–**	**–**	**3 393 212**

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Усього*
Фінансові гарантії на 1 січня 2021 року	219 394	33 930	19 843	–	273 167
Нові створені або придбані фінансові гарантії	1 473 221	–	–	–	1 473 221
Завершені (погашені) фінансові гарантії	(194 949)	–	–	(589)	(195 538)
Переведення в Етап 1	17 696	–	(17 696)	–	–
Переведення в Етап 2	–	–	–	–	–
Переведення в Етап 3	(609)	–	–	609	–
Зміни фінансових гарантій	25 461	–	–	–	25 461
Курсові різниці	(6 515)	(1 196)	(2 147)	(20)	(9 878)
Фінансові гарантії на 31 грудня 2021 року	1 533 699	32 734	–	–	1 566 433

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Усього*
Резерв під фінансові гарантії на 1 січня 2022 року	2 882	–	–	–	2 882
Нові створені або придбані фінансові гарантії	129	–	–	–	129
Завершені (погашені) фінансові гарантії	(2 682)	–	–	(40 225)	(42 907)
Переведення в Етап 2	–	506	(506)	–	–
Переведення в Етап 3	–	(1 720)	–	1 720	–
Зміни резервів	864	1 208	497	38 505	41 074
Курсові різниці	182	6	9	–	197
Резерв під фінансові гарантії на 31 грудня 2022 року	1 375	–	–	–	1 375

	Етап 1 на груповій основі
Резерв під фінансові гарантії на 1 січня 2021 року	191
Нові створені або придбані фінансові гарантії	647
Завершені (погашені) фінансові гарантії	(127)
Зміни резервів	2 173
Курсові різниці	(2)
Резерв під фінансові гарантії на 31 грудня 2021 року	2 882

В таблицях нижче представлений аналіз змін акредитивів (крім рахунків покриття) та відповідних резервів:

	Етап 1 на груповій основі
Акредитиви на 1 січня 2022 року	1 115 381
Нові створені або придбані акредитиви	2 675 622
Завершені (погашені) акредитиви	(2 515 996)
Зміни акредитивів	(634 016)
Курсові різниці	147 443
Акредитиви на 31 грудня 2022 року	788 434

	Етап 1 на груповій основі
Акредитиви на 1 січня 2021 року	57 544
Нові створені або придбані акредитиви	2 504 051
Завершені (погашені) акредитиви	(1 424 790)
Зміни акредитивів	(13 220)
Курсові різниці	(8 204)
Акредитиви на 31 грудня 2021 року	1 115 381

	Етап 1 на груповій основі

Резерв під акредитиви на 1 січня 2022 року	**39 155**
Нові створені або придбані акредитиви	118 528
Завершені (погашені) акредитиви	(134 737)
Зміни резервів	(187)
Курсові різниці	17 236
Резерв під акредитиви на 31 грудня 2022 року	**39 995**

	Етап 1 на груповій основі
Резерв під акредитиви на 1 січня 2021 року	4 477
Нові створені або придбані акредитиви	120 994
Завершені (погашені) акредитиви	(73 087)
Зміни резервів	(12 314)
Курсові різниці	(915)
Резерв під акредитиви на 31 грудня 2021 року	**39 155**

В таблицях нижче представлений аналіз змін авалів та відповідних резервів:

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Усього*
Авалі на 1 січня 2022 року	**400 443**	**–**	**400 443**
Нові створені або придбані авалі	3 434 738	–	3 434 738
Завершені (погашені) авалі	(2 699 639)	(16 223)	(2 715 862)
Переведення в Етап 2	(24 554)	24 554	–
Зміни авалів	(779 326)	–	(779 326)
Авалі на 31 грудня 2022 року	**331 662**	**8 331**	**339 993**

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 3 на груповій основі*	*Усього*
Авалі на 1 січня 2021 року	**334 339**	**–**	**334 339**
Нові створені або придбані авалі	3 726 077	–	3 726 077
Завершені (погашені) авалі	(2 982 987)	(24 963)	(3 007 950)
Переведення в Етап 3	(24 963)	24 963	–
Зміни авалів	(652 023)	–	(652 023)
Авалі на 31 грудня 2021 року	**400 443**	**–**	**400 443**

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Усього*
Резерв під авалі на 1 січня 2022 року	**34**	**–**	**34**
Нові створені або придбані авалі	192	–	192
Завершені (погашені) авалі	(204)	(3)	(207)
Переведення в Етап 2	(1)	1	–
Зміни авалів	(2)	2	–
Резерв під авалі на 31 грудня 2022 року	**19**	**–**	**19**

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 3 на груповій основі*	*Усього*
Резерв під авалі на 1 січня 2021 року	**42**	**–**	**42**
Нові створені або придбані авалі	464	–	464

Завершені (погашені) авалі	(334)	(25)	(359)
Переведення в Етап 3	(25)	25	–
Зміни авалів	(113)	–	(113)
Резерв під авалі на 31 грудня 2021 року	**34**	**–**	**34**

Інше забезпечення

Гарантії виконання

Гарантії виконання є домовленістю про надання компенсації в разі невиконання контрагентом договірних зобов'язань. Ризик пов'язаний з можливістю невиконання іншою стороною договірних зобов'язань.

	31 грудня 2022 року	*31 грудня 2021 року*
Гарантії виконання	6 166 559	6 330 080
Мінус – резерви	(2 307)	(561)
Зобов'язання щодо гарантій виконання (до вирахування вартості забезпечення грошовими коштами)	**6 164 252**	**6 329 519**
Мінус – грошові кошти, утримувані як забезпечення гарантій виконання (Примітка 22)	(1 334 621)	(2 698 533)
Зобов'язання щодо гарантій виконання	**4 829 631**	**3 630 986**

Резерв за гарантіями виконання відображається у статті «Інше забезпечення» консолідованого звіту про фінансовий стан.

В таблицях нижче представлений рух резервів за гарантіями виконання:

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2022 року	**561**	**–**	**–**	**–**	**–**	**561**
Нові створені або придбані	1	–	–	–	–	1
Завершені (погашені)	(184)	(1)	–	–	–	(185)
Переведення в Етап 2	(32)	310	(276)	(2)	–	–
Зміни резервів	257	(309)	276	2	1 465	1 691
Курсові різниці	239	–	–	–	–	239
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 грудня 2022 року	**842**	**–**	**–**	**–**	**1 465**	**2 307**

Резерв на 1 січня 2021 року	**3 455**
Нараховано/(сторновано)	(2 868)
Курсові різниці	(26)
Резерв на 31 грудня 2021 року	**561**

Фінансові умови договорів

Банк є стороною різних договорів з іншими кредитними організаціями, які містять вимоги щодо виконання фінансових показників діяльності та загальної структури ризику Банку (достатності капіталу, ліквідності, кредитних ризиків). Значення показників встановлюються умовами договорів, іншими документами погодженими сторонами договорів, з посиланням як на міжнародні так і локальні регулятивні вимоги.

Ці фінансові зобов'язання можуть обмежити здатність Банку слідувати певним бізнес-стратегіям та брати участь в інших значних операціях у майбутньому.
Протягом 2022 року Банк проінформував міжнародних кредиторів про неможливість виконання ним зобов'язань з дотримання деяких фінансових ковенант, передбачених умовами кредитних договорів, та отримав від них згоду на незастосування санкцій щодо Банку за порушення цих зобов'язань до 31 грудня 2022 року, включно. Керівництво продовжує комунікацію з міжнародними кредиторами з цього питання та очікує отримувати відповідні згоди до того часу, коли Банк досягне дотримання значень фінансових ковенантів.

Активи, передані в заставу

Банк надає в якості застави активи, які відображені в консолідованому звіті про фінансовий стан, у розрізі різних поточних операцій, що здійснюються на звичайних умовах, які застосовуються до таких угод.

Станом на 31 грудня 2022 року цінні папери, які Банк передав у заставу як забезпечення зобов'язань, складають:

	2022 рік	*2021 рік*		*2022 рік*	*2021 рік*
Вид зобов'язання	*Сума зобов'язання*		*Вид активу*	*Балансова вартість активу*	
Кредити рефінансування НБУ	18 468 854	21 366 867	ОВДП за справедливою вартістю через прибутки або збитки	10 546 640	11 290 760
			ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6 629 543	7 529 194
			ОВДП за амортизованою собівартістю	6 722 983	6 983 949
			Облігації підприємств	8 461 960	8 372 405
Своп процентної ставки з НБУ (умовна сума)	8 397 406	8 647 406	ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	967 193	1 095 864
Кредит Фонду розвитку підприємництва	30 774	60 818	ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	63 729	86 548

26. Процентні доходи та витрати

	2022 рік	*2021 рік*
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка		
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	8 453 170	5 242 212
Процентні доходи від боргових інструментів за амортизованою собівартістю	2 005 075	2 852 011
Процентні доходи від боргових інструментів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 635 524	1 228 171
Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в Національному банку України	1 187 014	1 070 618
Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в інших банках	126 698	13 299
Процентні доходи від депозитів банкам	91 729	7 211
Процентні доходи від кредитів та авансів банкам	7 053	4 619
	13 506 263	**10 418 141**
Інший процентний дохід		
Процентні доходи від боргових інструментів утримуваних за справедливою вартістю через прибутки або збитки	1 133 548	1 198 825
Процентні доходи за фінансовою орендою	228 701	306 347
	1 362 249	**1 505 172**
Процентні витрати		
Процентні витрати за депозитами від клієнтів	(5 066 007)	(3 911 638)
Процентні витрати за зобов'язаннями перед центральними банками	(3 970 417)	(1 441 280)
Процентні витрати за позиками	(1 321 464)	(1 108 093)
Процентні витрати за облігаціями	(398 328)	(834 139)
Процентні витрати за банківськими кредитами та овердрафтами	(37 825)	(38 388)
Процентні витрати за депозитами від банків	(3 294)	(39)
Інші процентні витрати	(68 011)	(75 781)
	(10 865 346)	**(7 409 358)**

27. Комісійні доходи та витрати

	2022 рік	*2021 рік*
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	624 360	631 388
Гарантії та акредитиви	257 757	213 177
Операції з банками	193 128	198 021
Комісії за обслуговування кредитів	82 521	83 532
Інше	49 303	56 477
	1 207 069	**1 182 595**
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	(235 592)	(315 036)
Операції з конвертації валют	(16 166)	(20 617)
Гарантії та акредитиви	(40 416)	(3 314)
Інше	(4 341)	(7 630)
	(296 515)	**(346 597)**

28. Витрати на виплати працівникам та інші адміністративні та операційні витрати

Витрати на виплати працівникам та інші адміністративні та операційні витрати включають:

	2022 рік	*2021 рік*
Заробітна плата та премії	1 556 797	1 570 685
Обов'язкові внески до державних фондів	282 689	244 999
Витрати на виплати працівникам	**1 839 486**	**1 815 684**
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	228 142	213 979
Ремонт та обслуговування основних засобів	99 623	114 448
Охорона	73 277	66 253
Юридичні та консультаційні послуги	61 632	50 126
Утримання приміщень	59 147	48 275
Результат від реалізації інвестиційної нерухомості	20 590	–
Витрати на комп'ютерну обробку інформації	40 417	41 367
Операційні податки	35 748	47 348
Витрати на інкасацію готівкових коштів	18 304	26 875
Послуги зв'язку	15 827	15 286
Господарські витрати	14 773	12 831
Оренда приміщень	10 424	13 040
Маркетинг та реклама	9 230	23 966
Зменшення корисності необоротних матеріальних активів	5 435	–
Витрати на підбір персоналу	5 208	–
Витрати на утримання представництв	3 624	2 966
Благодійна діяльність	3 565	3 500
Витрати на відрядження та супутні витрати	2 670	4 380
Збитки / (сторнування збитків) від зменшення корисності гарантій виконання	1 505	(2 868)
Модифікації фінансових активів	33	44 252
Інше	57 734	81 473
Інші адміністративні та операційні витрати	**766 908**	**807 497**

Витрати на внески до недержавного пенсійного фонду у 2022 році склали 1 172 тис. грн. (2021 рік: 916 тис. грн.).

29. Управління ризиками

Вступ

Система управління ризиками має ключове значення для забезпечення стабільної діяльності Банку, забезпечує належну ідентифікацію, об'єктивну оцінку ризиків Банку, їх безперервний аналіз, моніторинг і контроль та підготовку релевантної інформації для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень.

Система управління ризиками Банку є комплексною, побудованою у відповідності до вимог законодавства України та з урахуванням системної важливості Банку, а також рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду щодо управління ризиками. Банк, включаючи органи його управління, на постійній основі забезпечує проведення заходів для сталого розвитку культури управління ризиками та ефективності функціонування системи управління ризиками Банку.

Система управління ризиками Банку охоплює всі суттєві види ризиків, на які наражається Банк під час своєї діяльності, а саме:

кредитний ризик;

ризик ліквідності;

процентний ризик банківської книги;

ринковий ризик;

операційний ризик,

комплаєнс-ризик;

та включає такі компоненти:

організаційну структуру;

культуру управління ризиками та кодекс поведінки (етики) Банку;

внутрішні нормативні документи Банку з питань управління ризиками;

інструменти для ефективного управління ризи ками в Банку;

інформаційні системи, які забезпечують наявність механізмів управління ризиками та звітування.

Структура управління ризиками

Систему управління ризиками (далі – «СУР») Банку ґрунтується на розподілі обов'язків між усіма самостійними структурними та відокремленими підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту.

Суб'єктами СУР Банку є: Наглядова рада; Комітет з питань ризиків Наглядової ради; Правління; комітети Правління, зокрема, Кредитний комітет, Малий кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами (КУАП), Комітет з управління операційним та комплаєнс - ризиками; інші колегіальні органи Банку; Департамент внутрішнього аудиту (третя лінія); Головний ризик - менеджер (CRO) та Департамент з ризик – менеджменту (друга лінія захисту); Головний комплаєнс - менеджер (CCO) та Департамент з комплаєнс – контролю (друга лінія захисту); Бізнес - підрозділи та підрозділи підтримки (перша лінія захисту).

Загальну відповідальність за встановлення та затвердження цілей у сфері управління ризиками та капіталом, за затвердження стратегії управління ризиками несе Наглядова рада. Склад Наглядової ради Банку сформованою у відповідності до вимог законодавства України щодо органів управління державних банків.

Підрозділи другої та третьої лінії захисту та головний ризик - менеджер (CRO) і головний комплаєнс - менеджер (CCO) підпорядковуються Наглядовій раді та звітують перед нею. Їх укомплектовано працівниками належної кваліфікації, які забезпечують ефективне виконання функціоналу та завдань відповідних підрозділів.

Управління ризиками здійснюється на всіх організаційних рівнях Банку, в тому числі шляхом залучення кожного працівника Банку в процес управління ризиками.

Система управління ризиками Банку регламентується низкою нормативних документів Банку з питань управління ризиками, що охоплюють регламентацію повного процесу управління ризиками (від ідентифікації ризиків до звітування) та визначення як загальних вимог (включаючи організаційну структуру, стратегічні цілі управління ризиками, рівень ризик-апетиту тощо), так і деталізацію методологічних підходів та процедур щодо управління ризиками. Нормативні документи Банку з питань управління ризиками (Стратегія управління ризиками, Декларація схильності до ризиків, План відновлення діяльності, політики, методики, положення/порядки/процедури тощо) розроблені та актуалізуються Банком у відповідності до вимог постанови Правління Національного банку України від 11 червня 2018 року № 64 (зі змінами).

Управління ризиками в Банку здійснюється шляхом визначення (ідентифікації) та оцінки ризиків; безперервного та якісного аналізу ризиків; визначення і встановлення прийнятного рівня ризику; прогнозування ризиків; оцінки величини капіталу з урахуванням результатів оцінки та/або прогнозування ризиків (в т.ч. стрес-тестування); постійного моніторингу та контролю ризиків, у т.ч. значень відповідних індикаторів/ показників/ лімітів, за необхідності розробки та реалізації заходів щодо пом'якшення/зниження рівня ризиків; звітування щодо ризиків

керівництву Банку, в т.ч. Наглядовій раді, Комітету з питань ризиків Наглядової ради, Правлінню та іншим колегіальним органам Банку (щоденно, щомісячно, щоквартально).

Банк застосовує ефективні інструменти та моделі для управління ризиками, включаючи інструменти і моделі оцінки ризиків, зокрема, лімітування, статистично-математичні моделі, аналіз фактичних значень показників та причин їх суттєвих змін, прогнозування тощо. Банк забезпечує постійний моніторинг ризиків, їх показників, а також фактичної реалізації заходів, спрямованих на пом'якшення ризиків, та їх ефективності.

Системи оцінки ризиків та система підготовки звітності

Інструменти та моделі, що використовуються для оцінки окремого виду ризику, визначаються, виходячи з природи відповідного виду ризику, вимог нормативно-правових актів НБУ та банківської практики щодо оцінки/управління відповідним видом ризику, а також з урахуванням поточної ситуації та (де релевантно) фактичних значень та прогнозів щодо макроекономічних показників.

Ризики Банку оцінюються за допомогою методів, які ґрунтуються як на очікуваних збитках, що, ймовірно, виникнуть за звичайних обставин, так і непередбачуваних збитках, що є попередньою оцінкою остаточних фактичних збитків на основі статистичних моделей. У моделях використовуються імовірності, отримані з історичного досвіду та скориговані для відображення економічного середовища, у тому числі з урахуванням макрофакторів. Крім цього, Банк відпрацьовує кризові сценарії, що настануть у результаті надзвичайних подій, імовірність настання яких дуже низька, але настання яких можливе. Банк також здійснює тестування моделей на основі даних попередніх періодів та перевіряє їх адекватність.

Моніторинг та контроль ризиків переважно здійснюється на основі показників/лімітів, встановлених Банком, які відображають рівень прийнятного для Банку ризику. Крім цього, Банк контролює та оцінює загальну здатність протистояти ризикам у відношенні сукупного впливу всіх типів ризиків та в усіх видах діяльності.

Звітність про ризики з визначеною періодичністю надається Наглядовій раді Банку і Комітету з питань ризиків Наглядової ради Банку (щоквартально), Правлінню Банку та профільним комітетам Правління Банку (щомісячно), а також іншим користувачам. Звітність про ризики формується таким чином, щоб відображати точну, повну, достовірну, своєчасну інформацію щодо усіх суттєвих ризиків Банку, поточний стан та динаміку їх змін. Звітність про ризики включає всю необхідну інформацію для того, щоб відповідні колегіальні органи та органи управління Банку могли з управлінської точки зору оцінити суттєві ризики Банку та ефективність управління ними, зробити відповідні висновки та, за необхідності, прийняти відповідні управлінські рішення. У разі порушення лімітів/показників ризику та значного підвищення ризику (при наближенні фактичних показників ризику до встановлених граничних значень ризик-апетиту, лімітів) інформація про це доводиться до уповноважених колегіальних органів Банку, включаючи Правління та Наглядову раду Банку.

Ризик в концентрації

Концентрація виникає в разі якщо декілька контрагентів здійснюють однакову господарську діяльність або діяльність в одному географічному регіоні або мають подібні економічні характеристики, що обумовлюють їх здатність виконувати договірні зобов'язання, які зазнають однакового впливу змін в економічних, політичних або інших умовах. Концентрація вказує на відповідну чутливість результатів діяльності Банку до змін, що мають вплив на конкретний сегмент.

З метою уникнення надмірної концентрації ризиків нормативні документи, що визначають підходи до діяльності та процедури Банку, включають конкретні інструкції щодо зосередження уваги на збереженні диверсифікованого портфелю. За виявленою концентрацією ризиків здійснюється відповідний контроль і управління.

Кредитний ризик

Банку властивий кредитний ризик, який являє собою ризик невиконання контрагентами своїх зобов'язань своєчасно та у повному обсязі.

Управління кредитним ризиком спрямоване переважно на забезпечення виконання зобов'язань боржниками/контрагентами Банку у формі, обсязі та протягом періоду часу, достатніх для підтримання коефіцієнтів ліквідності, доходності та достатності капіталу в межах встановлених в Банку лімітів.

Управління кредитним ризиком включає:

здійснення усебічного, комплексного і повного аналізу боржника та кредитного проєкту, формування висновків профільних підрозділів Банку та врахування їх при прийнятті рішення щодо видачі кредиту/прийняття кредитного зобов'язання;

належна підтримка системи кредитних повноважень з диференціацією рівнів повноважень залежно від рівня кредитного ризику: чим вищий ризик, тим вищий рівень повноважень, на якому приймається рішення щодо

здійснення кредитної операції/ прийняття кредитного зобов'язання;

надання кредитів або прийняття кредитних зобов'язань виключно згідно із вимогами законодавства, затвердженої кредитної політики та інших нормативних документів Банку;

встановлення та постійний контроль дотримання показників/лімітів кредитного ризику;

оцінку кредитного ризику в рамках визначення розміру кредитного ризику відповідно до вимог Національного банку України та оцінку зменшення корисності фінансових активів і формування резерву за активними банківськими операціями у відповідності до вимог МСФЗ та у адекватних обсягах;

постійний моніторинг кредитного ризику на рівні як індивідуальних кредитів/зобов'язань, так і субпортфелів та загального кредитного портфелю, в т.ч. в динаміці з визначенням суттєвих змін та аналізу їх причин;

підтримання та періодична актуалізація методології Банку щодо управління кредитним ризиком;

підтримка системи комплексного та повного звітування щодо кредитного ризику з періодичністю у відповідності до вимог законодавства, у т.ч. системи моніторингу та ескалації виявлених порушень лімітів кредитного ризику з прийняттям подальших рішень щодо заходів усунення порушень та контролю їх виконання.

Індивідуальний кредитний ризик

Індивідуальний кредитний ризик – це ризик, що стосується окремої кредитної операції або боржника та передбачає ймовірність того, що боржник не зможе своєчасно та повною мірою виконати свої зобов'язання перед Банком щодо повернення боргу згідно з умовами укладених договорів про здійснення кредитної операції. Його можна також визначити як ймовірність отримання Банком збитків від невиконання боржником умов кредитної операції.

Банк забезпечує управління індивідуальним кредитним ризиком протягом усього життєвого циклу кредитної операції, починаючи з оцінки прийнятності ризику в рамках аналізу боржника та кредитного проєкту, що передує здійсненню кредитної операції, до повного виконання боржником всіх умов та зобов'язань за кредитною операцією.

Управління індивідуальним кредитним ризиком включає такі складові елементи:

належний аналіз боржника, включаючи оцінку фінансового стану, кредитоспроможності боржника, врахування впливу групи (за наявності) та оцінку ймовірності дефолту боржника за системою внутрішнього кредитного рейтингу, який визначається на підставі фінансових даних (кількісні характеристики) та нефінансових даних (якісні характеристики) щодо боржників/контрагентів Банку;

належний аналіз кредитної операції, включаючи усебічне врахування факторів ризику за кредитною операцією, оцінку можливості її здійснення, структурування угоди за кредитною операцією згідно з вимогами нормативних документів Банку;

встановлення та моніторинг індивідуальних кредитних лімітів;

оцінку, перевірку прийнятності та моніторинг забезпечення за кредитною операцією;

постійний моніторинг виконання боржником власних зобов'язань перед Банком, включаючи забезпечення постійного моніторингу факторів кредитного ризику (далі – ФКР) в рамках системи раннього реагування та опрацювання питань подальшої роботи із боржниками, за якими було виявлено ФКР, прийняття оперативних рішень щодо планів подальшої роботи з такими боржниками та контроль за виконанням відповідних планів;

періодичний кредитний перегляд (credit review);

формування достатнього розміру резерву під зменшення корисності фінансових активів за кредитними операціями боржників;

безперервне забезпечення ефективної роботи з проблемною заборгованістю боржників спеціально створеним для цього підрозділом реструктуризації та стягнення Банку (відповідна перекласифікація боргу в проблемний у разі набуття заборгованістю ознак проблемності) для повного повернення заборгованості за кредитним операціями (у т.ч. заборгованості, що обліковується на побазалансовому обсліку), включаючи заходи для погашення заборгованості за рахунок застави та застосування інших інструментів претензійно-позовної роботи.

Кредитний ризик за портфелем

Кредитний ризик за портфелем – це ризик, джерелом якого є сукупна заборгованість за кредитними операціями Банку. Він властивий групі кредитних операцій або боржників з подібними кредитними характеристиками, субпортфелю (зокрема, портфелю кредитів, цінних паперів, дебіторської заборгованості тощо) або загальному кредитному портфелю Банку (за всіма кредитними операціями).

Управління кредитним ризиком за портфелем забезпечується Банком шляхом виконання складових елементів управління індивідуальним кредитним ризиком, а також включає:

диверсифікацію кредитного портфелю та встановлення лімітів концентрації з метою уникнення ризику портфельного погіршення якості кредитних операцій;

встановлення інших лімітів та показників кредитного ризику за портфелем/субпортфелями для контролю кредитного ризику Банку;

комплексний моніторинг кредитного портфелю, включаючи моніторинг структури кредитного портфелю, контроль лімітів і показників кредитного ризику та ескалацію у разі виявлення порушень з метою прийняття рішень щодо заходів пом'якшення/усунення впливу негативних факторів, а також контроль і оцінку їх застосування;

комплексне, повне та періодичне звітування щодо кредитного ризику у відповідності до вимог законодавства (у т.ч. в розрізі субпортфелів, груп та категорій боржників тощо, в динаміці та з визначенням і аналізом суттєвих змін).

Ризики за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням

Банк надає своїм клієнтам фінансові гарантії, за якими від Банку може вимагатися здійснити платежі від імені відповідних клієнтів. Зазначені гарантії наражають Банк на ризики, подібні до кредитних ризиків, які знижуються шляхом застосування аналогічних процедур і принципів контролю.

Банк зобов'язаний здійснити платіж проти надання документів, які відповідають умовам акредитиву. Непокриті акредитиви наражають Банк на ризики, подібні до кредитних ризиків, які знижуються шляхом застосування аналогічних процедур і принципів контролю.

У разі відображення фінансових інструментів за справедливою вартістю, їх суми являють собою поточний кредитний ризик, але не максимальний ризик, що може виникнути у майбутньому в результаті змін у вартості.

Більш детальна інформація стосовно максимального кредитного ризику за кожною категорією фінансових інструментів наведена у відповідних примітках. Ефект зниження ризику в результаті отримання застави та застосування інших технік підвищення якості кредитів наведений нижче у даній примітці.

Зменшення корисності фінансових активів

Принципи оцінки очікуваних кредитних збитків

Банк визнає резерв за ОКЗ за всіма борговими фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою вартістю або СВІСД, а також зобов'язаннями з надання позик та договорами фінансових гарантій (далі разом – фінансові інструменти). За інструментами капіталу зменшення корисності не визнається.

Резерв під ОКЗ визначається як сума ОКЗ, які пов'язані з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в іншому випадку резерв розраховується як сума ОКЗ за весь строк дії активу. 12-місячні ОКЗ – це частина ОКЗ за весь строк дії активу, що є ОКЗ, які виникають внаслідок дефолтів по фінансовому інструменту, що очікуються протягом 12 місяців після звітної дати. ОКЗ за весь строк дії активу та 12-місячні ОКЗ розраховуються або на індивідуальній основі, або на груповій основі.

Здійснення оцінки значного збільшення кредитного ризику шляхом врахування змін ризику настання дефолту протягом залишкового строку дії фінансового інструмента, виявлення подій дефолту та розрахунок резерву здійснюється Банком на кінець кожного звітного періоду (щомісячно).

Банк розподіляє фінансові інструменти, за якими здійснюється оцінка ОКЗ, наступним чином:

Етап 1	При первісному визнанні фінансового інструменту Банк визнає резерв під зменшення корисності в сумі, що дорівнює 12-місячному ОКЗ. До Етапу 1 також відносяться кредити та інші кредитні лінії, кредитний ризик за якими зменшився настільки, що вони були переведені з інших Етапів.
Етап 2	Якщо кредитний ризик за фінансовим інструментом значно збільшився з моменту його первісного визнання, Банк визнає резерв під зменшення корисності в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь строк дії фінансового інструменту. До Етапу 2 також відносяться фінансові інструменти, кредитний ризик за якими зменшився настільки, що вони були переведені з Етапу 3.
Етап 3	Фінансові інструменти, які є кредитно-знеціненими. За такими фінансовими інструментами Банк визнає резерв під зменшення корисності в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь строк дії фінансового інструмента.
Первісно-знецінені фінансові активи (ПЗФА)	Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи – це активи, за якими мало місце зменшення корисності на момент їх первісного визнання. При первісному визнанні первісно-знецінені фінансові активи визнаються за справедливою вартістю, та в подальшому процентний

дохід за ними визнається за ефективною процентною ставкою, скоригованою з урахуванням кредитного ризику. Резерв під очікувані кредитні збитки визнається або припиняє визнаватись тільки в тому обсязі, в якому відбулись зміни суми ОКЗ.

Розрахунок очікуваних кредитних збитків

Для визначення наявності факту значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструменту, Банк використовує визначені переліки подій, що містять ознаки зростання кредитного ризику. Незалежно від наявності подій, що містять ознаки зростання кредитного ризику, вважається, що прострочення виконання грошових зобов'язань понад 30 днів є свідченням значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструменту.

Банк вважає, що за фінансовим інструментом відбулась подія дефолту, та, відповідно, відносить такий актив до Етапу 3 (кредитно-знецінений актив) у випадках, коли боржник прострочив виконання грошових зобов'язань понад 90 днів, а також у разі реструктуризації строку сплати процентів (на понад 90 днів) або банкрутства боржника. У випадках коли умови кредитно-знеціненого активу переглядаються та модифікація не призводить до припинення визнання фінансового активу, такі активи залишаються в Етапі 3 допоки не будуть виконані критерії виведення з дефолту, наведені далі.

В разі покращення фінансового стану позичальника та відновлення його платоспроможності, актив може бути виведено з дефолту в разі відповідності основним наступним критеріям:

погашення прострочених понад 90 днів зобов'язань, які привели до визнання дефолту, та відсутність на звітну дату прострочки більше 7 днів протягом шести останніх місяців поспіль;

погашення відстрочених в рамках реструктуризації платежів (щодо сплати нарахованих відсотків) або сплата доходів у сумі більшій ніж сума доходів, яку було реструктуризовано;

погашення заборгованості у розмірі не менше ніж 50% від суми боргу на дату реструктуризації.

Банк оцінює ОКЗ використовуючи такі основні елементи розрахунку:

Ймовірність дефолту (PD)	*Ймовірність дефолту (PD)* є розрахунковою оцінкою ймовірності дефолта протягом заданого часового проміжку.
Величина, яка перебуває під ризиком дефолту (EAD)	*Величина, яка перебуває під ризиком дефолту (EAD)*, є розрахунковою оцінкою величини, яка перебуває під ризиком дефолту. При розрахунку ОКЗ на весь строк дії фінансового інструменту враховуються очікувані зміни цієї величини після звітної дати, включаючи надання/погашення основного боргу, нарахування та сплату процентів.
Рівень втрат у разі дефолту (LGD)	Рівень втрат у разі дефолту (LGD) є розрахунковою оцінкою збитків, яких зазнає Банк у разі настання дефолту. LGD розраховується як різниця між грошовими потоками, передбаченими договором, та тим грошовим потоком, який очікує отримати Банк, у т.ч. за рахунок реалізації забезпечення.

Банк в залежності від характеристик фінансового інструмента розраховує ОКЗ або на індивідуальній основі (сценарний аналіз) або на груповій (портфельній) основі.

Індивідуальна оцінка ОКЗ проводиться за віднесеними до Етапу 2 або Етапу 3 фінансовими активами боржників, заборгованість яких перед Банком є суттєвою (у еквіваленті понад 300 000 тис. грн.), боржників-банків, а також за активами, які в момент припинення визнання первісного інструменту та визнання нового були класифіковані як первісно-знецінені фінансові активи. В рамках сценарного аналізу Банк розраховує ОКЗ на підставі прогнозу грошових потоків, які дисконтуються із застосуванням ефективної процентної ставки з урахуванням періоду (строку) надходжень грошових потоків. При оцінці враховується ймовірність реалізації сценарію у разі оптимістичного, базового та песимістичного розвитку подій.

Банк оцінює ОКЗ на груповій (портфельній) основі для всіх інших активів, які об'єднуються в групи за відповідними характеристиками, включаючи характеристики кредитного ризику, використовуючи при розрахунку моделі, релевантні для відповідної групи, та широкий спектр інформації щодо прогнозів майбутніх економічних умов.

Збитки від зменшення корисності та їх відновлення враховуються і інформація по них розкривається окремо від доходів та витрат від модифікації, які відображаються в якості коригування валової балансової вартості фінансових активів.

За позабалансовими фінансовими інструментами розрахунок резерву здійснюється аналогічно розрахунку за балансовими фінансовими інструментами з урахуванням коефіцієнту конверсії.

Боргові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

ОКЗ за борговими інструментами, які оцінюються за СВІСД, не зменшує балансову вартість цих фінансових активів у звіті про фінансовий стан, що продовжують оцінюватись за справедливою вартістю. Натомість сума, що дорівнює оціночному резерву під ОКЗ, який був би створений при оцінці активу за амортизованою вартістю, визнається у складі іншого сукупного доходу в якості накопленої суми зменшення корисності з визнанням відповідних сум у складі прибутку або збитку. Накоплена сума збитків, визнаних у складі іншого сукупного доходу, рекласифікується у склад прибутку або збитку при припиненні визнання активу.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи

У випадку придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів Банк визнає в якості оціночного резерву під ОКЗ тільки накопичені з моменту первісного визнання зміни ОКЗ за весь строк дії.

Присвоєння внутрішнього рейтингу та процес оцінки вірогідності дефолту

Ймовірність дефолту (PD, Probability Default) є одним з компонентів кредитного ризику. Банк використовує рейтингову систему розрахунку ймовірності дефолту (PD) для корпоративних позичальників, яка передбачає розрахунок ймовірності дефолту (PD) та внутрішнього рейтингового класу (PD-Rate) від 1 до 17 (17 градацій). Рейтинговий клас 1-14 відповідає не дефолтному, рейтинговий клас 15-17 відповідає дефолтному (вірогідність дефолту дорівнює 100%).

Для розрахунку рейтингу позичальників/Груп використовується така інформація:

- дані фінансової звітності;
- відповіді на питання нефінансового характеру;
- попереджувальні сигнали щодо позичальника (фактори високого ступеню ризику);
- інформація про рівень підтримки з боку Групи (рівень материнської підтримки, за наявності).

Розрахункова ймовірність дефолту (PD) та рейтинговий клас (PD-Rate) визначається на підставі кількісних (фінансова модель) і якісних (нефінансова модель) факторів, вага факторів моделі складає 80% та 20% відповідно. Розрахунковий рейтинг модифікується (в бік зниження) за допомогою попереджувальних сигналів та врахування підтримки материнської компанії (в бік підвищення або зниження), за наявності.

Перегляд рейтингової системи (валідація та калібрування за необхідності) відбувається щорічно.

Банк використовує такі рівні внутрішнього кредитного рейтингу (рейтинговий клас) для оцінки активів корпоративних позичальників.

Внутрішній рейтинговий клас (PD-Rate)	***Рівень ймовірності дефолту (PD)***	***Опис рівня внутрішнього рейтингу***
Від 1 до 7	До 5,87%	Високий рейтинг
Від 8 до 9	Від 5,88% до 13,99%	Стандартний рейтинг
Від 10 до 14	Від 14,00% до 99,9%	Низький рейтинг
Від 15 до 17	100%	Кредитно-знецінені активи (дефолт)

У таблиці нижче для заборгованості іноземних кредитних установ, а також для ОВДП та інших цінних паперів емітованих органами центральної та місцевої влади, високий рейтинг є еквівалентний рейтингу Fitch BBB – та вище, стандартний рейтинг – рейтингу нижче BBB-, але вище CCC+, низький рейтинг – CCC+ та нижче. Рівень ймовірності дефолту (PD) для відповідних рівнів рейтингу розраховується як середнє значення фактичного рівня дефолтів за останні п'ять років відповідно до статистики міжнародного рейтингового агентства Standard&Poor's. У разі нульового значення фактичного рівня дефолтів для відповідних рейтингів застосовується найближче ненульове значення рівня дефолту. Перегляд статистики відбувається щорічно.

Банк використовує такі рівні зовнішнього кредитного рейтингу для оцінки іноземних кредитних установ

Рейтинг міжнародного рейтинового агентства Standard&Poor's	***Рівень ймовірності дефолту (PD), середній рівень за останні п'ять років***	***Опис рівня рейтингу***
Від AAA до BBB-	До 0,1%	Високий рейтинг
Від BB+ до B-	Від 0,11% до 5,773%	Стандартний рейтинг
Від CCC+ до C	Від 5,774% до 99,9%	Низький рейтинг
R; SD; D	100%	Кредитно-знецінені активи (дефолт)

Визначення ймовірності дефолту (PD) для ОВДП, інших цінних паперів емітованих органами центральної та місцевої влади здійснюється Банком виходячи із статистично-аналітичних даних міжнародного рейтингового агентства Standard&Poors стосовно дефолтів суверенів окремо в національній та іноземній валютах та відповідного довгострокового кредитного рейтингу, присвоєного Україні даним агентством, з урахуванням строку дії фінансового інструменту. На підставі значення такого рейтингу станом на 31 грудня .2022 року ОВДП та інші цінні папери, емітовані органами центральної влади, класифікуються як активи з низьким рейтингом. Визначення ймовірності дефолту для цінних паперів емітованих органами місцевої влади здійснюється на основі присвоєного їм рейтингу міжнародного рейтингового агенства (за необхідності приведеного до шкали міжнародного рейтингового агентства Standard&Poors). Визначення ймовірності дефолту для цінних паперів емітованих корпоративними позичальниками здійснюється на основі внутрішнього рейтингового класу (PD-Rate), як описано вище.

Розрахунок експозиції під ризиком (EAD)

Для етапу 1 величина, яка перебуває під ризиком дефолту (експозиція під ризиком, EAD), дорівнює валовій балансовій вартості фінансового інструмента на дату розрахунку.

Для етапу 2 та 3 розмір EAD розраховується на весь строк життя активу, при цьому основний борг, проценти на майбутню дату та накопичена амортизація визначаються з урахуванням графіку погашення заборгованості.

За кредитними продуктами, які не передбачають графіку погашення заборгованості (наприклад, відновлювані кредитні лінії, кредитні картки), значення EAD є сталим у часі та дорівнює поточній валовій балансовій вартості кредиту.

Розрахунок EAD за зобов'язаннями з кредитування та іншими фінансовими зобов'язаннями здійснюється з урахуванням коефіцієнту кредитної конверсії (CCF).

Оцінка втрат в разі дефолту (LGD)

Втрати в разі дефолту (LGD, Loss Given Default) є одним з компонентів кредитного ризику, на базі якого оцінюються очікувані кредитні збитки, та який показує долю поточної кредитної заборгованості, що банк безповоротно втратить у випадку дефолту позичальника з врахуванням існуючого забезпечення за кредитом та інших характеристик кредиту та позичальника. В якості основних джерел повернення приймаються: повернення від реалізації забезпечення (в розрізі типів забезпечення) та грошове повернення (в розрізі бізнес-напрямків діяльності позичальників), за вирахуванням коефіцієнту витрат на роботу з проблемним портфелем Банку. Коефіцієнти LGD розраховуються на власній статистиці банку за період не менше 5 років. Перегляд та актуалізація статистики та коефіцієнтів відбувається щорічно.

Втрати в разі дефолту для ОВДП визначаються Банком як середній рівень втрат при дефолтах України, виходячи із значень рівня повернень при таких дефолтах у відповідності до статистично-аналітичних даних міжнародного рейтингового агентства Moody's Investment Service.

Вплив макроекономічних показників

У відповідності до МСФЗ 9, Банк враховує в своїх оцінках очікуваних кредитних збитків інформацію щодо прогнозів майбутніх економічних умов, з урахуванням зв'язку між макроекономічними факторами та інтегральним показником якості кредитного портфелю. В якості інтегрального показника якості кредитного портфелю приймається показник фактичної частоти дефолтів за рік (в розрізі сегментів), який розраховується як відношення кількості кредитів, які стали дефолтними протягом року, до кількості кредитів, які не були в дефолті на початок року. В якості макроекономічних факторів можуть прийматись наступні показники та їх модифікації (зміна за рік, квартал, часовий лаг): індекс споживчих цін, приріст ВВП, приріст експорту/імпорту тощо. В якості джерел інформації про фактичні та прогнозні значення макроекономічних показників виступають: інфляційний звіт та інші статистичні звіти НБУ, державної служби статистики України, дані МВФ та Світового банку тощо. Перегляд та актуалізація статистики та макрокоефіцієнтів відбувається не рідше одного разу на 6 місяців. За результатами перегляду визначаються коефіцієнти макромоделі (показники коригування рівня ймовірності дефолту).

В таблиці нижче зазначено поточні коефіцієнти макромоделі з урахування сегментів (бізнес-напрямів).

Сегмент	*2023 рік*	*2024 рік*	*2025 рік та наступні роки*
Корпоративний бізнес	2,8	1,66	0,71
Малий та середній бізнес	1,73	0,77	0,65
Роздрібний бізнес	2,38	1,16	1,00
Бюджетні установи	2,8	1,66	0,71

Для ОВДП Банк застосовує 3 сценарії які відображають варіанти подальшого розвитку подій та їх впливу на рейтинги України: позитивний, базовий та негативний, у т.ч. з урахуванням прогнозу рейтингу від Standard&Poors та власних очікувань щодо подальшого розвитку ситуації. У якості ймовірності дефолту (PD) стосовно кожного окремого фінансового активу (ОВДП) застосовується зважена ймовірність дефолту (PD) за всіма сценаріями.

Кредитна якість за категоріями фінансових активів

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи присвоєння рейтингів, як описано вище. У таблиці нижче представлений аналіз кредитної якості в розрізі класів активів, пов'язаних з кредитними статтями звіту про фінансовий стан на підставі системи кредитних рейтингів Банку.

На 31 грудня 2022 року	*Примітка*	*Етап*	*Високий рейтинг*	*Стандартний рейтинг*	*Низький рейтинг*	*Кредитно-знецінені*	*Усього*
Фінансові активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти (крім готівки)	6	1	79 409 213	210 091	1 303	–	79 620 607
Кредити та аванси банкам	9	1	535 575	59 686	–	–	595 261
		3	–	–	–	76 442	76 442
Кредити та аванси клієнтам	10						
Юридичні особи		1	12 752 672	4 465 594	4 946 683	–	22 164 949
		2	3 260 482	1 526 761	4 232 654	–	9 019 897
		3	–	–	–	18 375 099	18 375 099
		ПЗФА	–	–	–	14 062 465	14 062 465
Фізичні особи		1	91 236	–	5 775	–	97 011
		2	15 072	–	5 470	–	20 542
		3	–	–	–	1 510 575	1 510 575
		ПЗФА	–	–	–	2 241	2 241
Державні компанії		1	15 973 953	13 417 879	5 305 680	–	34 697 512
		2	–	–	128 663	–	128 663
		3	–	–	–	3 509 704	3 509 704
		ПЗФА	–	–	–	13 666	13 666
Інвестиції в цінні папери	11						
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1	22 179	–	3 579 403	–	3 601 582
		2	–	–	9 230 225	–	9 230 225
- за амортизованою собівартістю		1	97 177	–	15 386 768	–	15 483 945
		2	–	–	7 005 186	–	7 005 186
Інші фінансові активи (крім транзитних рахунків за операціями з платіжними картками)	16	1	–	95 191	107 129	–	202 320
		3	–	–	–	120 726	120 726
		ПЗФА	–	–	–	6 942	6 942
Усього фінансові активи			**112 157 559**	**19 775 202**	**49 934 939**	**37 677 860**	**219 545 560**
Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії	22						
Фінансові гарантії		1	1 095 979	1 790 351	313 701	–	3 200 034
		2	193 178	–	–	–	193 178
Зобов'язання з надання кредитів		1	12 608 021	7 906 967	1 582 133	–	22 097 121
		2	462 538	1 463 737	52 082	–	1 978 357
		3	–	–	–	233 975	233 975
Акредитиви (крім рахунків покриття)		1	788 434	–	–	–	788 434
Авалювання векселів		1	234 612	97 050	–	–	331 662
		2	8 331	–	–	–	8 331
Усього кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії			**15 391 093**	**11 258 108**	**1 947 916**	**233 975**	**28 831 092**
Усього			**127 548 652**	**31 033 310**	**51 882 855**	**37 911 835**	**248 376 652**

На 31 грудня 2021 року	*Примітка*	*Етап*	*Високий рейтинг*	*Стандартний рейтинг*	*Низький рейтинг*	*Кредитно-знецінені*	*Усього*
Фінансові активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти (крім готівки)	6	1	38 833 575	2 721 030	–	–	41 554 605
Кредити та аванси банкам	9	1	375 112	7 903 364	14	–	8 278 490
		3	–	–	–	330 250	330 250
Кредити та аванси клієнтам	10						
Юридичні особи		1	11 813 998	11 292 886	6 986 068	–	30 092 952
		2	5 427	131 622	1 857 910	–	1 994 959
		3	–	–	–	11 992 902	11 992 902

На 31 грудня 2021 року	*Примітка*	*Етап*	*Високий рейтинг*	*Стандартний рейтинг*	*Низький рейтинг*	*Кредитно-знецінені*	*Усього*
		ПЗФА	–	–	–	13 241 937	13 241 937
Фізичні особи		1	157 378	–	4 651	–	162 029
		2	2 753	–	2 776	–	5 529
		3	–	–	–	1 285 410	1 285 410
		ПЗФА	–	–	–	2 445	2 445
Державні компанії		1	12 322 576	7 233 682	6 214 189	–	25 770 447
		2	16 717	–	1 900 806	–	1 917 523
		3	–	–	–	190 571	190 571
Інвестиції в цінні папери	11						
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1	12 776 460	–	–	–	12 776 460
- за амортизованою собівартістю		1	30 186 313	–	–	–	30 186 313
Інші фінансові активи (крім транзитних рахунків за операціями з платіжними картками)	16	1	–	30 053	34 226	–	64 279
		3	–	–	–	79 064	79 064
		ПЗФА	–	–	–	1 356	1 356
Усього фінансові активи			**106 490 309**	**29 312 637**	**17 000 640**	**27 123 935**	**179 927 521**
Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії	22						
Фінансові гарантії		1	1 000 196	184 771	348 732	–	1 533 699
		2	2 728	30 006	–	–	32 734
Зобов'язання з надання кредитів		1	7 781 951	4 346 240	1 888 161	–	14 016 352
		2	9 503	472	257	–	10 232
		3	–	–	–	1 476	1 476
Акредитиви (крім рахунків покриття)		1	2 439	1 112 942	–	–	1 115 381
Авалювання векселів		1	85 173	315 270	–	–	400 443
Усього кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії			**8 881 990**	**5 989 701**	**2 237 150**	**1 476**	**17 110 317**
Усього			**115 372 299**	**35 302 338**	**19 237 790**	**27 125 411**	**197 037 838**

Система внутрішніх рейтингів Банку підтримується фінансовими методами аналізу з урахуванням обробленої ринкової інформації для встановлення основних припущень для оцінки ризику сторони під час укладення угоди. Відповідні ризик-рейтинги регулярно аналізуються та переглядаються.

Аналіз забезпечення

Оцінка забезпечення

Для зниження кредитних ризиків за фінансовими активами Банк отримує забезпечення. Забезпечення береться у вигляді грошових коштів, цінних паперів, нерухомості, запасів, тощо. Облікова політика по відношенню до забезпечення, отриманого в рамках кредитних договорів протягом звітного року не змінилась. Забезпечення, крім випадків, коли на нього було звернено стягнення, не відображається у консолідованому звіті про фінансовий стан Банку. Однак справедлива вартість забезпечення враховується при розрахунку ОКЗ. Справедлива вартість отриманого забезпечення оцінюється при укладанні угоди з наступною її переоцінкою: нерухоме майно, земельні ділянки, транспортні засоби, устаткування – не рідше одного разу на дванадцять місяців, інше майно – не рідше одного разу на шість місяців.

Для оцінки справедливої вартості фінансових активів, які утримуються як забезпечення, використовуються дані активного ринку. Інші фінансові активи, по відношенню до яких відсутня легко доступна ринкова вартість, оцінюються із використанням моделей.

Звернення стягнення на забезпечення

Облікова політика щодо звернення стягнення на забезпечення протягом звітного року не змінилась. Політика полягає у визначені того, чи можливо використовувати активи, на які було звернено стягнення, в поточній діяльності, або з метою отримання лізингових (орендних) платежів, або їх ліпше продати. Активи, відносно яких приймається рішення стосовно їх використання в поточній діяльності, оприбутковуються у категорію основних засобів, а активи, відносно яких приймається рішення стосовно їх утримання з метою отримання лізингових (орендних) платежів - у категорію інвестиційної нерухомості та визнаються за справедливою вартістю. Активи, відносно яких приймається рішення прийняти з метою продажу, оприбутковуються в категорію «Необоротні активи, утримувані для продажу» або в категорію «Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя».

Списання

Облікова політика банку щодо списання протягом звітного року не змінилась. Згідно з українським законодавством, кредити можуть бути списані лише за умови затвердження такого списання Правлінням або Наглядовою радою Банку. Банк не застосовує часткове списання активів. Фінансові активи списуються в повній сумі, тільки коли Банк більше не очікує відшкодування їх вартості. Якщо сума, що належить до списання, вище ніж сума накопиченого оціночного резерву під збитки, то різниця спочатку враховується як збільшення оціночного резерву, який потім застосовується до валової балансової вартості. Будь-які наступні відновлення відносяться на витрати за кредитними збитками.

В таблиці нижче наведено аналіз ринкової вартості забезпечення для кредитно-знецінених активів (Етап 3) та первісно-знецінених фінансових активів (ПЗФА), що приймається Банком до врахування при оцінці зменшення корисності активів, в сумі що не перевищує балансову вартість кредиту.

		Ринкова вартість забезпечення										
На 31 грудня 2022 року	*Максимальна експозиція під ризиком*	*Грошові кошти/ депозити*	*Гарантії КМУ/ Інвест.банків*	*Нерухоме майно*	*Земля*	*Транспортні засоби*	*Обладнання*	*Товари / інше рухоме майно*	*Надлишок забезпечення*	*Усього забезпечення*	*Чиста експозиція під ризиком*	*Відповідні ОКЗ*
Кредити юридичним особам	32 437 564	199 475	141 372	13 166 088	477 572	597 327	2 945 350	203 753	(2 830 671)	14 900 266	17 537 298	15 967 058
Кредити фізичним особам	1 512 816	–	–	–	–	–	–	–	–	–	1 512 816	1 510 575
Кредити державним підприємствам	3 523 370	6 000	–	75 501	–	–	543	4 484 506	(1 779 193)	2 787 357	736 013	903 155
Усього	**37 473 750**	**205 475**	**141 372**	**13 241 589**	**477 572**	**597 327**	**2 945 893**	**4 688 259**	**(4 609 864)**	**17 687 623**	**19 786 127**	**18 380 788**

		Ринкова вартість забезпечення									
На 31 грудня 2021 року	*Максимальна експозиція під ризиком*	*Грошові кошти/ депозити*	*Нерухоме майно*	*Земля*	*Транспортні засоби*	*Обладнання*	*Товари / інше рухоме майно*	*Надлишок забезпечення*	*Усього забезпечення*	*Чиста експозиція під ризиком*	*Відповідні ОКЗ*
Кредити юридичним особам	25 234 839	21 034	9 654 218	431 920	44 661	3 716 128	601 757	(3 966 073)	10 503 645	14 731 194	13 947 759
Кредити фізичним особам	1 287 855	–	–	–	–	–	–	–	–	1 287 855	1 285 409
Кредити державним підприємствам	190 571	–	–	–	–	–	–	–	–	190 571	86 406
Усього	**26 713 265**	**21 034**	**9 654 218**	**431 920**	**44 661**	**3 716 128**	**601 757**	**(3 966 073)**	**10 503 645**	**16 209 620**	**15 319 574**

Реструктуризовані кредити

Банк намагається, у разі доцільності, реструктуризувати кредити, а не вступати у права володіння заставою. Банк вважає кредит реструктуризованим, якщо модифікації, які здійснюються в результаті наявних або очікуваних фінансових труднощів позичальника, є такими, на які Банк би не погодився в разі фінансової спроможності позичальника. Реструктуризація може включати продовження строків погашення та погодження нових умов надання кредиту. Як тільки умови кредитування переглянуті, кредит більше не вважається простроченим. Керівництво постійно аналізує реструктуризовані кредити з тим, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів.

Концентрація за географічною ознакою

Нижче наведена географічна концентрація фінансових активів та зобов'язань Банку:

	31 грудня 2022 року			
	Україна	*Країни – члени ОЕСР*	*Інші країни – не члени ОЕСР*	*Усього*
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	21 529 874	59 851 812	4 436	81 386 122
Кредити та аванси банкам	26 324	347 060	220 088	593 472
Кредити та аванси клієнтам	82 429 861	–	–	82 429 861
Інвестиції в цінні папери	62 486 708	–	–	62 486 708
Похідні фінансові активи	2 324 622	–	–	2 324 622
Інші фінансові активи	445 885	5 993	89	451 967
	169 243 274	**60 204 865**	**224 613**	**229 672 752**
Зобов'язання				
Кошти банків	22 111 516	33	47 089	22 158 638
Кошти клієнтів	175 365 878	1 148 264	633 283	177 147 425
Похідні фінансові зобов'язання	9 810	–	–	9 810
Інші залучені кошти	30 774	27 270 584	–	27 301 358
Субординований борг	–	4 055 444	–	4 055 444
Інші фінансові зобов'язання	336 761	264 040	15	600 816

	197 854 739	32 738 365	680 387	231 273 491
Чиста позиція	(28 611 465)	27 466 500	(455 774)	(1 600 739)
Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії (Примітка 25)	26 409 141	–	–	26 409 141

	31 грудня 2021 року			
	Україна	*Країни – члени ОЕСР*	*Інші країни – не члени ОЕСР*	*Усього*
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	19 988 984	22 886 471	6 916	42 882 371
Кредити та аванси банкам	7 871 463	216 738	181 969	8 270 170
Кредити та аванси клієнтам	69 024 757	310 105	–	69 334 862
Інвестиції в цінні папери	66 195 840	–	–	66 195 840
Похідні фінансові активи	582 742	–	–	582 742
Інші фінансові активи	177 026	393	177	177 596
	163 840 812	**23 413 707**	**189 062**	**187 443 581**
Зобов'язання				
Кошти банків	23 896 360	1 643 168	37 843	25 577 371
Кошти клієнтів	120 578 729	733 873	524 634	121 837 236
Похідні фінансові зобов'язання	7	–	–	7
Інші залучені кошти	60 818	27 176 836	–	27 237 654
Субординований борг	–	3 605 597	–	3 605 597
Інші фінансові зобов'язання	455 115	140 902	1	596 018
	144 991 029	**33 300 376**	**562 478**	**178 853 883**
Чиста позиція	**18 849 783**	**(9 886 669)**	**(373 416)**	**8 589 698**
Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії (Примітка 25)	**16 222 617**	**1 744**	**–**	**16 224 361**

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Основна мета управління ризиком ліквідності полягає у забезпеченні безумовної спроможності Банку виконати свої зобов'язання у встановлені строки шляхом підтримання прийнятних (якими можна управляти) розривів ліквідності.

Основним завданням управління ризиком ліквідності є:

- визначення та дотримання Банком прийнятного рівня ризику ліквідності відповідно до стратегічних цілей Банку;
- формування достатнього обсягу високоліквідних активів для виконання Банком своїх зобов'язань;
- ґрунтовна оцінка надходжень та відпливів коштів за контрактними і очікуваними строками до погашення (у тому числі з урахуванням застосування різних поведінкових моделей);
- оцінка впливу реалізації різних стрес-сценаріїв на надходження та відпливи коштів;
- планування, прийняття своєчасних рішень з метою попередження виникнення, здійснення заходів щодо пом'якшення ризику ліквідності;
- дотримання нормативів ліквідності та лімітів ризику ліквідності.

Управління ризиком ліквідності здійснюється як на:

- довгостроковій основі, що спрямоване на забезпечення належного рівня ліквідності у коротко- та довгостроковій перспективі; так і на
- короткостроковій основі, що спрямоване на забезпечення належного рівня миттєвої та поточної ліквідності з урахуванням можливих та непередбачених змін у грошових потоках.

Управління ризиком ліквідності включає визначення прийнятних рівнів розривів строковості (за валютою), а також:

- встановлення цільового (оптимального та прийнятного для Банку), критичного (небажаного, але яким можна управляти) та граничного (що вимагає негайних дій) рівня ключових значень ризику ліквідності;
- постійний моніторинг фактичних ключових показників ризику ліквідності;
- вжиття відповідних коригуючих дій, якщо ключові показники ризику ліквідності сягають їх критичного та/або граничного значення.

Крім зазначеного вище, Банк оцінює ліквідність, спираючись на певні коефіцієнти ліквідності, встановлені НБУ.

	31 грудня 2022 року, %	*31 грудня 2021 року, %*
LCR "Коефіцієнт покриття ліквідністю", за всіма валютами (ВВ) та в іноземній валюті (ІВ) (високоякісні ліквідні активи/ чистий очікуваний відплив грошових коштів протягом 30 календарних днів: різниця сукупних очікуваних відпливів і сукупних очікуваних надходжень грошових коштів, де сукупні очікувані надходження приймаються в розмірі не більше ніж 75 відсотків сукупних очікуваних відпливів, із застосуванням коефіцієнтів очікуваних відпливів та очікуваних надходжень, установлених Національним банком)		
Мінімальний рівень, який вимагається НБУ:		
LCRвв - 100% за всіма валютами	176,73	193,21
LCRів - 100% в іноземній валюті	312,64	163,38
NSFR "Коефіцієнт чистого стабільного фінансування" норматив ліквідності, який установлює мінімально необхідний рівень стабільного фінансування, достатній для забезпечення фінансування діяльності банку на горизонті один рік. Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR), запроваджено з 01.04.2021 та розраховується як співвідношення обсягу наявного стабільного фінансування (ASF) до обсягу необхідного стабільного фінансування (RSF). Банк розраховує обсяг: 1) наявного стабільного фінансування (ASF) як суму складових ASF (регулятивний капітал та зобов'язання), зважених на установлені Національним банком коефіцієнти ASF, які відображають рівень їх стабільності на горизонті один рік; 2) необхідного стабільного фінансування (RSF) як суму складових RSF (активи та позабалансові зобов'язання), зважених на установлені Національним банком коефіцієнти RSF, які характеризують їх ліквідність на горизонті один рік.		
Мінімальний рівень, який вимагається НБУ: 90 відсотків - починаючи з 01 жовтня 2021 року; 100 відсотків - починаючи з 01 квітня 2023 року.	139,06	122,01

Аналіз фінансових зобов'язань за контрактними строками до погашення

У наведеній нижче таблиці відображено види і строки погашення фінансових зобов'язань Банку на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів. Зобов'язання, які класифіковані на вимогу відображені з терміном погашення до 3 місяців. Однак Банк розраховує на те, що багато клієнтів не вимагатимуть виплат на найбільш ранню дату, коли Банк мав би здійснити відповідну виплату, і таблиця не відображає очікувані грошові потоки, розраховані Банком на основі інформації стосовно вимог виплати вкладів за попередні періоди.

Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2022 року	*До 3 місяців*	*Від 3 до 12 місяців*	*Від 1 до 5 років*	*Понад 5 років*	*Усього*
Кошти банків	4 730 640	3 184 223	27 633 316	–	35 548 179
Кошти клієнтів	157 200 798	19 424 602	777 712	56 174	177 459 286
Інші залучені кошти	1 552 052	6 513 356	13 071 250	17 096 041	38 232 699
Субординований борг	404 036	386 264	1 545 057	4 426 132	6 761 489
Похідні фінансові зобов'язання	6 655	–	–	–	6 655
В т.ч.:					
- *фінансові інструменти, розрахунки за якими здійснюються на валовій основі:*	*6 655*	–	–	–	*6 655*
- *Суми до отримання*	*(9 000 000)*	–	–	–	*(9 000 000)*

- Суми до сплати	*9 006 655*	–	–	–	*9 006 655*
Інші фінансові зобов'язання	732 804	2 056	4 111	–	738 971
В т.ч.:					
- зобов'язання з лізингу (оренди)	*1 012*	*2 056*	*4 111*	–	*7 179*
Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії	2 686 414	2 568 830	432 086	–	5 687 330
Усього недисконтовані фінансові зобов'язання	**167 313 399**	**32 079 331**	**43 463 532**	**21 578 347**	**264 434 609**

Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2021 року	***До 3 місяців***	***Від 3 до 12 місяців***	***Від 1 до 5 років***	***Понад 5 років***	***Усього***
Кошти банків	3 979 896	2 154 006	26 331 577	–	32 465 479
Кошти клієнтів	100 829 482	19 771 663	1 735 818	72 620	122 409 583
Інші залучені кошти	1 496 388	6 364 531	13 821 951	8 985 874	30 668 744
Субординований борг	314 616	593 588	1 448 021	3 590 382	5 946 607
Похідні фінансові зобов'язання	20 863	61 698	108 734	–	191 295
Інші фінансові зобов'язання	583 799	474	5 625	–	589 898
В т.ч.:					
- зобов'язання з лізингу (оренди)	–	*474*	*5 625*	–	*6 099*
Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії	1 178 632	2 305 387	722 199	–	4 206 218
Усього недисконтовані фінансові зобов'язання	**108 403 676**	**31 251 347**	**44 173 925**	**12 648 876**	**196 477 824**

У наведеній вище таблиці відображено строки закінчення акредитивів, договорів фінансової гарантії та авалювання векселів Банку у складі кредитних зобов'язань та контрактів фінансової гарантії, які передбачені відповідними договорами. Безвідкличні зобов'язання з надання кредитів можуть бути виконані на вимогу та відображені з терміном погашення до 3 місяців. Банк не очікує на те, що йому доведеться виконати всі договірні та умовні зобов'язання до закінчення строку їх дії. З метою обмеження ризику ліквідності, що виникає через асиметричні платежі та дострокове погашення строкових активів і зобов'язань, Банк включає у стандартні договори з клієнтами такі положення, які мотивують клієнтів не застосовувати вищевказані можливості.

Ринковий ризик

Банк розглядає ринковий ризик як сукупність процентного та валютного ризиків, тобто неспроможність забезпечення перевищення доходів (включаючи проценті доходи) над витратами (включаючи процентні витрати) за валютами у сумі, необхідній для виконання зобов'язань Банку та підтримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в межах, прийнятних для Банку.

Процентний ризик

Банк розглядає процентний ризик як неспроможність забезпечення перевищення процентних доходів над процентними витратами у сумі, необхідній для виконання зобов'язань Банку з виплати процентів та підтримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в межах, прийнятних для Банку. Банк вважає, що основним джерелом процентного ризику є невідповідність процентних надходжень та процентних платежів за сумами та датами.

Банк розглядає управління процентним ризиком як невід'ємну частину діяльності Банку, включаючи негативний вплив внутрішніх та зовнішніх факторів.

Управління процентним ризиком спрямоване на забезпечення перевищення процентних доходів над процентними витратами у сумі, необхідній для виконання зобов'язань Банку з виплати процентів та підтримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в межах, прийнятних для Банку, і здійснюється шляхом:

- встановлення цільового (оптимального та прийнятного для Банку), критичного (небажаного, але яким можна управляти) та граничного (що вимагає негайних дій) ключових значень процентного ризику;
- постійного моніторингу фактичних ключових показників процентного ризику;
- вжиття ефективних заходів, якщо показники процентного ризику сягають їх критичного та/або граничного значення.

Основними завданнями управління процентним ризиком є:

- визначення та дотримання Банком прийнятного рівня процентного ризику відповідно до стратегічних цілей Банку;
- забезпечення оптимального процентного розриву виходячи з ризик-апетиту;
- оцінка процентних розривів та чутливості Банку до змін процентних ставок;
- планування, прийняття своєчасних рішень з метою попередження виникнення, здійснення заходів щодо пом'якшення процентного ризику;
- оцінка впливу реалізації різних стрес-сценаріїв на показники чутливості Банку до змін процентних ставок.

Чутливість консолідованого звіту про прибутки та збитки відображає вплив припустимих змін у процентних ставках на чистий процентний дохід Банку за один рік, визначений на основі плаваючої процентної ставки за неторговими фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, наявними станом на звітну дату.

Наведена нижче таблиця відображає чутливість до можливих змін у процентних ставках, при незмінному значенні всіх інших перемінних консолідованого звіту про прибутки та збитки Банку.

	31 грудня 2022 року				
Валюта	***Основа процентної ставки***	***Збільшення у базисних пунктах***	***Вплив на прибуток до оподаткування***	***Зменшення у базисних пунктах***	***Вплив на прибуток до оподаткування***
Гривня	НБУ	+500	(409 960)	-500	409 960
Гривня	UIRD	+500	395 715	-100	(395 735)
Дол. США	SOFR	+100	(170 586)	-100	170 586
Дол. США	LIBOR	+100	(145 953)	-100	145 418
Дол. США	UIRD	+100	112 030	-100	(112 030)
Євро	Euribor	+75	7 749	-75	(7 749)
Євро	UIRD	+75	37 691	-75	(37 691)
Усього			**(173 314)**		**172 759**

	31 грудня 2021 року				
Валюта	***Основа процентної ставки***	***Збільшення у базисних пунктах***	***Вплив на прибуток до оподаткування***	***Зменшення у базисних пунктах***	***Вплив на прибуток до оподаткування***
Гривня	НБУ	+100	(62 169)	-100	62 169
Гривня	UIRD	+100	36 571	-100	(36 571)
Дол. США	LIBOR	+75	(76 721)	-75	75 044
Дол. США	UIRD	+75	58 733	-75	(58 733)
Євро	LIBOR	+75	9 633	-75	(9 633)
Євро	Euribor	+75	14 500	-75	(14 500)
Інше	LIBOR	+75	2	-75	(2)
Усього			**(19 451)**		**17 774**

З метою оцінки можливих наслідків від припустимих змін процентних ставок, чутливість капіталу від інвестиційних цінних паперів з фіксованою ставкою, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, та віднесені до 2 рівня ієрархії джерел справедливої вартості активу застосовується метод модифікованої дюрації, з наступними припущеннями: для корпоративних облігацій +/-500 б.п. (31 грудня 2021 року: +/- 200 б.п.), для ОВДП номінованих в національній валюті +/-500 б.п. (31 грудня 2021 року: +/- 200 б.п.), для ОВДП номінованих в іноземній валюті – +/-100 б.п. (31 грудня 2021 року: +/- 100 б.п.). Загальний вплив змін станом на 31 грудня 2022 року на капітал Банку складає: (4 807 614) тис. грн. /4 807 614 тис. грн. (31 грудня 2021 року: (2 323 542) тис. грн. / 2 323 542 тис. грн.).

Чутливість чистого прибутку/(збитку) від інвестиційних цінних паперів, оцінюваних за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, розраховується шляхом переоцінки фінансових інструментів, що мають фіксовану процентну ставку та переоцінюються через прибутки/(збитки), станом на 31 грудня 2022 року на предмет впливу припустимих змін у процентних ставках з застосуванням методу модифікованої дюрації. Ефект від змін процентної ставки для ОВДП номінованих в національній валюті +/-500 б.п. (31 грудня 2021 року: +/- 100

б.п.), для ОВДП номінованих в іноземній валюті – +/-100 б.п. (31 грудня 2021 року: +/- 100 б.п.) на прибуток Банку становить (2 005 948) тис. грн. / 2 005 948 тис. грн. (31 грудня 2021 року: (542 687) тис. грн. / 542 687 тис. грн.)

Валютний ризик

Банк розглядає валютний ризик як неспроможність забезпечити перевищення притоку грошових коштів в іноземній валюті над відтоком грошових коштів в іноземній валюті (за валютою) у сумі, необхідній для підтримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в межах, прийнятних для Банку. Банк вважає, що основним джерелом валютного ризику є непослідовність коливань обмінних курсів іноземних валют.

Управління валютним ризиком спрямоване на забезпечення перевищення притоку грошових коштів в іноземній валюті над відтоком грошових коштів в іноземній валюті у сумі, прийнятній для Банку та необхідній для підтримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в межах, прийнятних для Банку, і здійснюється шляхом:

- встановлення цільового (оптимального та прийнятного для Банку), критичного (небажаного, але яким можна управляти) та граничного (що вимагає негайних дій) ключових значень валютного ризику;
- постійного моніторингу фактичних ключових показників валютного ризику;
- вжиття ефективних заходів, якщо показники валютного ризику сягають їх критичного та/або граничного значення.

Основним завданням управління валютним ризиком є:

- визначення та дотримання Банком прийнятного рівня валютного ризику відповідно до стратегічних цілей Банку;
- оцінка чутливості Банку до валютного ризику (впливу зміни курсів іноземних валют);
- оцінка впливу реалізації різних стрес-сценаріїв на рівень валютного ризику Банку;
- планування, прийняття своєчасних рішень з метою попередження виникнення, здійснення заходів щодо пом'якшення валютного ризику;
- дотримання лімітів валютного ризику у т.ч. регулятивних.

У наведених нижче таблицях зазначені валюти, що наражають Банк на значний ризик станом на 31 грудня 2022 року, з огляду на неторгові монетарні активи та зобов'язання та прогнозовані грошові потоки. Аналіз полягає у визначенні впливу можливих поміркованих змін в обмінних курсах іноземних валют до гривні, при незмінному значенні всіх інших змінних у консолідованому звіті про прибутки та збитки Банку (через наявність неторгових монетарних активів та зобов'язань, справедлива вартість яких є чутливою до змін обмінних курсів валют). Вплив на капітал не відрізняється від впливу на консолідований звіт про прибутки та збитки. Наведене у таблиці від'ємне значення відображає потенційне чисте зменшення у консолідованому звіті про прибутки та збитки або у складі капіталу, а позитивні значення відображають потенційне чисте збільшення.

	31 грудня 2022 року		*31 грудня 2021 року*	
Валюта	***Зміна обмінного курсу, %***	***Вплив на прибуток до оподаткування***	***Зміна обмінного курсу, %***	***Вплив на прибуток до оподаткування***
Гривня / дол. США	+15,00%	334 178	+11,50%	247 402
Гривня/євро	+16,50%	(195 201)	+11,50%	12 958
Усього		**138 977**		**260 360**
Гривня / дол. США	-15,00%	(334 178)	-11,50%	320 296
Гривня/євро	-16,50%	195 201	-11,50%	(12 958)
Усього		**(138 977)**		**307 338**

Операційний ризик

Банк створює ефективну систему управління операційними ризиками з метою мінімізації негативного ефекту від втрат внаслідок реалізації подій операційного ризику та мінімізації імовірності реалізації подій операційного ризику у майбутньому, забезпечення стабільної та безперервної діяльності Банку, взаємодії підрозділів Банку на всіх організаційних рівнях з питань управління операційними ризиками та впровадження культури управління операційними ризиками.

Затверджено Методику збору та обробки інформації щодо подій операційного ризику, в т.ч. подій пов'язаних з воєнними діями (з 2014 року). Здійснено категоризацію вказаних втрат / витрат в розрізі видів ризику (кредитний, ринковий, ризик ліквідності та операційний ризик).

Банком забезпечуються впровадження та постійне супроводження процесів ідентифікації, оцінки, реагування та моніторингу проявів операційного ризику. З метою виявлення та вимірювання операційного ризику Банк використовує обов'язкові та додаткові інструменти відповідно вимог Національного банку України та кращих практик з питань управління операційними ризиками. Банк оцінює операційний ризик з урахуванням його взаємозв'язку та впливу на інші ризики, що притаманні діяльності Банку.

Банк застосовує спеціалізовані інструменти управління операційними ризиками, які включають в себе:

- збір внутрішніх даних щодо подій операційного ризику;
- збір зовнішніх даних щодо подій операційного ризику;
- оцінка якості процесів та ризиків;
- аналіз сценаріїв операційного ризику;
- стрес-тестування операційного ризику;
- ключові індикатори ризику;
- аналіз модельного ризику.

Банк здійснює управління ризиками проектної діяльності (у т.ч. суттєвих змін в діяльності) шляхом надання експертних висновків. У Банку здійснюється аналіз внутрішніх регулятивних та розпорядчих документів в частині виявлення процесних ризиків та інтеграції відповідних контролів.
З метою забезпечення впровадження культури управління операційним ризиком та культури системи внутрішнього контролю на всіх організаційних рівнях, Банк здійснює постійне навчання працівників та надання консультаційної підтримки з метою отримання ними достатніх знань з питань управління відповідними ризиками, в тому числі для правильного і своєчасного виявлення, аналізу, вжиття заходів та звітування з питань управління операційними ризиками.

Банк постійно працює над удосконаленням системи управління операційними ризиками та системи внутрішнього контролю включаючи впровадження/приведення у відповідність до нормативно-правових актів Національного банку України, з урахуванням міжнародних стандартів і рекомендацій щодо управління відповідними ризиками.

Стратегія Банку щодо його здатності протистояти надзвичайним подіям полягає у превентивному плануванні заходів щодо забезпечення стійкості/відновлення діяльності Банку, які охоплюють визначений спектр потенційних подій порушення цільового перебігу діяльності Банку.

Вказана стратегія реалізується шляхом впровадження у Банку вимог щодо надання клієнтам і кредиторам Банку, єдиному акціонеру Банку в особі держави, контрагентам та регуляторним органам обґрунтованих підтверджень здатності Банку забезпечувати його стійкість або відновлення функціонування його процесів на попередньо визначеному рівні продуктивності у разі реалізації надзвичайних подій.

Досягнення стратегічних цілей Банку щодо його здатності протистояти надзвичайним подіям забезпечується шляхом впровадження /дотримання вимог відповідних стратегічних компонентів:

Стратегічними компонентами системи BCM є:

- Визначення критичних процесів Банку та підрозділів, які у них задіяні.
  Відповідальні працівники Банку визначають перелік процесів визначених підрозділів, які безпосередньо задіяні у досягненні стратегічних цілей Банку;
- Визначення ключових ресурсів, необхідних для забезпечення цільового перебігу критичних процесів Банку.
  Відповідальні працівники Банку визначають перелік видів ключових ресурсів, необхідних для забезпечення цільового перебігу процесів підрозділів, які безпосередньо задіяні у досягненні стратегічних цілей Банку, та метрики їх доступності / відновлення;
- Визначення ключових ризиків, які становлять загрозу цільовому перебігу критичних процесів Банку.

Відповідальні працівники Банку визначають перелік ключових сценаріїв несприятливого розвитку подій порушення безперервності діяльності, що можуть негативно вплинути на цільовий перебіг процесів підрозділів, які безпосередньо задіяні у досягненні стратегічних цілей Банку.

Виконання ключових цілей Банку щодо забезпечення його здатності протистояти надзвичайним подіям формується на основі пріоритетів (у порядку зниження):

- здоров'я та безпека працівників Банку;
- мінімізація фінансових втрат Банку у разі виникнення події порушення безперервності діяльності Банку;
- захист інформаційних та матеріальних ресурсів Банку;
- зменшення негативних наслідків події порушення безперервності діяльності Банку на його діяльність, зокрема, але не обмежуючись: його репутацію, можливість здійснювати певні операції, ліквідність, якість активів, позиції на ринку та спроможність Банку виконувати вимоги чинного законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів НБУ

Банк регламентує основні підходи щодо відновлення операцій після реалізації надзвичайної ситуації у вигляді Плану забезпечення безперервної діяльності Банку. Вказаний План являє собою сукупність прикладних вимог щодо відновлення діяльності Банку, представлених на трьох рівнях:

Рівень 1. Плани відновлення доступності ресурсів Банку
Рівень 2. Плани відновлення діяльності підрозділів Банку
Рівень 3. План забезпечення безперервності діяльності Банку та Оперативний план реагування на випадок розширення зони воєнного конфлікту в регіонах України

30. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Рівні ієрархії справедливої вартості

Для цілей розкриття інформації про справедливу вартість, Банк визначає класи активів та зобов'язань виходячи з природи, характеристик та ризиків активу чи зобов'язання та рівні ієрархії справедливої вартості як вказано нижче:

	31 грудня 2022 року				
	Використана оцінка справедливої вартості				
	Дата оцінки	*Котирувальні ціни активного ринку (Рівень 1)*	*Оцінка на основі припущень, підтверджених спостережуваними даними (Рівень 2)*	*Оцінка на основі припущень не підтверджених спостережуваними даними (Рівень 3)*	*Усього*
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю					
Кредити та аванси банкам у банківських металах	31 грудня 2022 року	–	94 668	–	**94 668**
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки:					
ОВДП	31 грудня 2022 року	–	888 792	26 961 581	**27 850 373**
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:					
ОВДП	31 грудня 2022 року	–	12 521 500	–	**12 521 500**
Акції підприємств	31 грудня 2022 року	–	–	22 179	**22 179**
Похідні фінансові активи	31 грудня 2022 року	–	2 324 622	–	**2 324 622**
Інвестиційна нерухомість	01 грудня 2022 року	–	–	667 496	667 496
Будівлі	01 грудня 2022 року	–	–	1 801 046	**1 801 046**
Земля	01 грудня 2022 року	–	–	4 424	**4 424**
Зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю					
Кошти клієнтів у банківських металах	31 грудня 2022 року	–	66 457	–	**66 457**
Похідні фінансові зобов'язання	31 грудня 2022 року	–	9 810	–	**9 810**
Активи, щодо яких розкривається справедлива вартість					
Гронові кошти та їх еквіваленти	31 грудня 2022 року	9 314 939	72 071 183	–	**81 386 122**
Кредити та аванси банкам	31 грудня 2022 року	–	498 804	–	**498 804**
Кредити та аванси клієнтам	31 грудня 2022 року	–	–	80 947 706	**80 947 706**
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	31 грудня 2022 року	–	19 887 489	–	**19 887 489**

	31 грудня 2022 року				
	Використана оцінка справедливої вартості				
	Дата оцінки	Котирувальні ціни активного ринку (Рівень 1)	Оцінка на основі припущень, підтверджених спостережуваними даними (Рівень 2)	Оцінка на основі припущень не підтверджених спостережуваними даними (Рівень 3)	Усього
Інші фінансові активи	31 грудня 2022 року	–	451 967	–	**451 967**
Зобов'язання, щодо яких розкривається справедлива вартість					
Кошти банків	31 грудня 2022 року	–	22 158 638	–	**22 158 638**
Кошти клієнтів	31 грудня 2022 року	–	177 112 933	–	**177 112 933**
Інші залучені кошти	31 грудня 2022 року	–	24 931 949	–	**24 931 949**
в тому числі емітовані єврооблігації	*31 грудня 2022 року*	–	*1 500 981*	–	***1 500 981***
Субординований борг	31 грудня 2022 року	–	1 458 128	–	**1 458 128**
Інші фінансові зобов'язання	31 грудня 2022 року	–	600 816	–	**600 816**

	31 грудня 2021 року				
	Використана оцінка справедливої вартості				
	Дата оцінки	Котирувальні ціни активного ринку (Рівень 1)	Оцінка на основі припущень, підтверджених спостережуваними даними (Рівень 2)	Оцінка на основі припущень не підтверджених спостережуваними даними (Рівень 3)	Усього
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю					
Кредити та аванси банкам у банківських металах	31 грудня 2021 року	–	52 274	–	**52 274**
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки:					
ОВДП	31 грудня 2021 року	–	–	23 319 112	**23 319 112**
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:					
ОВДП	31 грудня 2021 року	–	12 430 319	–	**12 430 319**
Облігації підприємств	31 грудня 2021 року	–	283 786	–	**283 786**
Акції підприємств	31 грудня 2021 року	–	–	23 248	**23 248**
Похідні фінансові активи	31 грудня 2021 року	–	582 742	–	**582 742**
Інвестиційна нерухомість	31 грудня 2021 року	–	–	984 056	**984 056**
Будівлі	1 липня 2021 року	–	–	1 641 235	**1 641 235**
Земля	1 грудня 2020 року	–	–	4 457	**4 457**
Зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю					
Кошти клієнтів у банківських металах	31 грудня 2021 року	–	45 321	–	**45 321**
Похідні фінансові зобов'язання	31 грудня 2021 року	–	7	–	**7**
Активи, щодо яких розкривається справедлива вартість					
Грошові кошти та їх еквіваленти	31 грудня 2021 року	3 824 287	39 058 084	–	**42 882 371**
Кредити та аванси банкам	31 грудня 2021 року	–	8 217 896	–	**8 217 896**
Кредити та аванси клієнтам	31 грудня 2021 року	–	–	68 384 011	**68 384 011**
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	31 грудня 2021 року	–	29 517 124	–	**29 517 124**
Інші фінансові активи	31 грудня 2021 року	–	177 596	–	**177 596**
Зобов'язання, щодо яких розкривається справедлива вартість					
Кошти банків	31 грудня 2021 року	–	25 577 371	–	**25 577 371**
Кошти клієнтів	31 грудня 2021 року	–	121 766 497	–	**121 766 497**
Інші залучені кошти	31 грудня 2021 року	5 845 459	21 512 569	–	**27 358 028**
в тому числі емітовані єврооблігації	*31 грудня 2021 року*	*5 845 459*	–	–	***5 845 459***
Субординований борг	31 грудня 2021 року	3 719 327	–	–	**3 719 327**
Інші фінансові зобов'язання	31 грудня 2021 року	–	595 997	–	**595 997**

При переміщенні між рівнями ієрархії справедливої вартості Банк дотримується політики визначення часу переведень – на кінець звітного періоду.

Станом на 31 грудня 2022 року інші залучені кошти, а саме єврооблігації та субординований борг, були переведені з Рівня 1 до Рівня 2 ієрархії справедливої вартості, оскільки протягом 2022 року був відсутній активний ринок, а справедливу вартість, відповідно, було визначено з використанням методів оцінки з використанням спостережуваних ринкових даних.

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки та інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Справедлива вартість інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки, визначається з використанням оціночної моделі, вхідні дані до якої є як спостережувані на ринку (обмінний курс, коефіцієнти кривої безкупонної дохідності, побудованої за гривневими ОВДП (модель Нельсона – Сігела), відсоткові ставки) так і неспостережувані (історична волатильність курсу). Оцінка справедливої вартості ОВДП з індексованою вартістю здійснюється за допомогою відповідного програмного комплексу та контролюється фахівцями управління бек-офісного супроводження операцій на фінансових ринках Операційного департаменту.

Справедлива вартість інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (за винятком акцій), визначається по котируваннях на ринку цінних паперів або з використанням методу дисконтування грошових потоків на основі кривої дохідності НБУ. Процеси оцінки справедливої вартості контролюється фахівцями управління бек-офісного супроводження операцій на фінансових ринках Операційного департаменту.

Справедлива вартість акцій визначається за допомогою моделей, які включають виключно дані, що не спостерігаються на ринку, серед іншого – припущення щодо майбутніх фінансових результатів об'єкта інвестицій. Цей розрахунок виконується з використанням даних щорічної офіційної інформації про фінансово - господарську діяльність емітентів цінних паперів, якщо вона була оприлюднена згідно вимог чинного законодавства України за допомогою відповідного програмного комплексу та контролюється фахівцями управління бек-офісного супроводження операцій на фінансових ринках Операційного департаменту.

Похідні фінансові інструменти

Для визначення справедливої вартості використовується там, де це можливо, ринковий підхід та відкриті вхідні дані другого рівня. Як правило, для оцінки справедливої вартості свопів процентної ставки, форвардних операцій та свопів на валютному ринку для найліквідніших валют застосовується ринковий підхід.

Розрахунок справедливої вартості процентного свопу базується на моделі свопу процентної ставки як комбінації двох облігацій, яка ґрунтується на тому, що суми умовних кредитів, якими умовно обмінюються сторони контракту, є рівними, а тому своп процентної ставки можна представити як комбінацію довгої позиції в одній облігації та короткої позиції в іншій облігації.

При розрахунку справедливої вартості валютного свопу використовується методика оцінки справедливої вартості валютного форварда, який є частиною валютного свопу. Справедлива вартість валютного форварда визначається виходячи із припущення про справедливий форвардний валютний курс, який розраховується виходячи з поточного валютного курсу, ефективної ставки у базовій та пов'язаній валютах, та строках до погашення.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань не оцінених за справедливою вартістю

Нижче представлено порівняння фінансових інструментів Банку, які не відображені за справедливою вартістю в консолідованому звіті про фінансовий стан, за категоріями балансової вартості та справедливої вартості. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	31 грудня 2022 року			*31 грудня 2021 року*		
	Балансова вартість	***Справедлива вартість***	***Невизнаний прибуток/ (збиток)***	***Балансова вартість***	***Справедлива вартість***	***Невизнаний прибуток/ (збиток)***
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	81 386 122	81 386 122	–	42 882 371	42 882 371	–
Кредити та аванси банкам	498 804	498 804	–	8 217 896	8 217 896	–
Кредити та аванси клієнтам	82 429 861	80 947 706	(1 482 155)	69 334 862	68 384 011	(950 851)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	22 092 656	19 887 489	(2 205 167)	30 139 375	29 517 124	(622 251)
Інші фінансові активи	451 967	451 967	–	177 596	177 596	–

	31 грудня 2022 року			*31 грудня 2021 року*		
	Балансова вартість	*Справедлива вартість*	*Невизнаний прибуток/ (збиток)*	*Балансова вартість*	*Справедлива вартість*	*Невизнаний прибуток/ (збиток)*
Фінансові зобов'язання						
Кошти банків	22 158 638	22 158 638	–	25 577 371	25 577 371	–
Кошти клієнтів	177 080 968	177 112 933	(31 965)	121 791 915	121 766 497	25 418
Інші залучені кошти	27 301 358	24 931 949	2 369 409	27 237 654	27 358 028	(120 374)
в тому числі емітовані єврооблігації	*3 870 390*	*1 500 981*	*2 369 409*	*5 725 085*	*5 845 459*	*(120 374)*
Субординований борг	4 055 444	1 458 128	2 597 316	3 605 597	3 719 327	(113 730)
Інші фінансові зобов'язання	600 816	600 816	–	596 018	596 018	–
Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості			**1 247 438**			**(1 781 788)**

Нижче описані методики та припущення, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які не відображені за справедливою вартістю у річній консолідованій фінансовій звітності.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

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

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на аналогічні фінансові інструменти. Оціночна справедлива вартість процентних депозитів з фіксованою ставкою визначається на основі дисконтованих грошових потоків із застосуванням існуючих на грошовому ринку процентних ставок за борговими зобов'язаннями з аналогічними характеристиками кредитного ризику та строками погашення. Справедлива вартість випущених боргових інструментів, що котируються на біржі, визначається на основі встановлених ринкових цін. Якщо для випущених цінних паперів, що котируються, не існує ринкових цін, використовується модель дисконтованих грошових потоків на основі кривої доходності за поточною процентною ставкою з урахуванням залишкового періоду до погашення.

Зміни у категорії активів 3-го рівня, які оцінені за справедливою вартістю

У таблиці нижче представлене узгодження визнаних на початок і кінець звітного періоду сум за активами 3-го рівня, які обліковуються за справедливою вартістю:

	Станом на 1 січня 2022 року	*Прибутки/ (збитки) визнані в консолідованому звіті про прибутки та збитки*	*Прибуток/ (збиток) визнаний у консолідованому звіті про сукупний дохід*	*Придбання*	*Переведення /Списання*	*Розрахунки*	*Станом на 31 грудня 2022 року*
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	23 319 113	4 772 928[a]	–	–	–	(1 130 460)[з]	26 961 581
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	23 248	795[ґ]	(1 069)	–	–	(795)[і]	22 179
Інвестиційна нерухомість	984 056	(58 644)[н]	–	24 211[д]	(4 229)	(277 898)[к]	667 496
Будівлі	1 641 235	(9 685)[г]	187 023	220[ж]	(17 747)	–	1 801 046
Земля	4 457	(37)[д]	4	–	–	–	4 424
Усього активи	**25 972 109**	**4 705 357**	**185 958**	**24 431**	**(21 976)**	**(1 409 153)**	**29 456 726**

	Станом на	*Прибутки/ (збитки)*	*Прибуток/*	*Придбання*	*Переведення*	*Розрахунки*	*Станом на*

	1 січня 2021 року	*визнані в консолідованому звіті про прибутки та збитки*	*(збиток) визнаний у консолідованому звіті про сукупний дохід*				*31 грудня 2021 року*
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	29 008 521	(1 117 628)[а]	–	–	–	(4 571 780)[з]	23 319 113
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 603	933[б]	645	–	–	(933)[і]	23 248
Інвестиційна нерухомість	1 143 451	36 989[в]	–	145 818[л]	(6 804)	(335 398)[к]	984 056
Будівлі	1 748 326	(31 841)[г]	(82 949)	1 495[ж]	6 204	–	1 641 235
Земля	3 857	–	–	–	600	–	4 457
Усього активи	**31 926 758**	**(1 111 547)**	**(82 304)**	**147 313**	–	**(4 908 111)**	**25 972 109**

(а) Прибутки у розмірі 4 772 928 тис. грн. включають: 3 636 380 тис. грн. переоцінка інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки, яка включена до статті «Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток» та 1 133 548 тис. грн.араховані процентні доходи, які включені до статті «Інші процентні доходи» (2021 рік: Збитки у розмірі (1 117 628) тис. грн. включають: (2 316 452) тис. грн. переоцінка інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки, яка включена до статті «Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток» та 1 198 825 тис. грн.араховані процентні доходи, які включені до статті «Інші процентні доходи»).

(б) Нараховані дивіденди у розмірі 795 тис. грн. включені до статті «Інші доходи» (2021 рік: нараховані дивіденди у розмірі 933 тис. грн. включені до статті «Інші доходи»).

(в) Збиток від переоцінки інвестиційної нерухомості у розмірі (58 644) тис. грн. включений до статті «Чистий прибуток/збиток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості» (2021 рік: прибуток від переоцінки інвестиційної нерухомості в розмірі 36 989 тис. грн. включений до статті «Чистий прибуток/збиток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості»).

(г) Збиток у розмірі (9 685) тис. грн. включає: прибуток від переоцінки будівель в сумі 21 593 тис. грн. включений до статті «Інші доходи» та збиток в сумі (31 278) тис. грн. включений до статті «Знос та амортизація» (2021 рік: збиток у розмірі 31 841 тис. грн. включений до статті «Знос та амортизація»).

(д) Придбання у розмірі 24 211 тис. грн. включають: 15 879 тис. грн. надходжень та 8 332 тис. грн. переведення з категорії «Необоротні активи, класифіковані, як утримувані для продажу» до категорії "Інвестиційна нерухомість» (2021 рік: 133 185 тис. грн. надходжень та 12 633 тис. грн. переведення з категорії Необоротні активи, класифіковані, як утримувані для продажу до категорії «Інвестиційна нерухомість»).

(ж) Придбання у розмірі 220 тис.грн. включають переведення зі складу капітальних інвестицій до категорії «Основних засобів» (2021 рік: придбання у розмірі 1 495 тис. грн. включають переведення зі складу капітальних інвестицій до категорії «Основних засобів»).

(з) Погашення у розмірі 1 130 460 тис. грн. включають: 1 130 460 тис. грн. погашення купону (2021 рік: погашення у розмірі 4 571 780 тис. грн. включають: 1 222 960 тис. грн. погашення купону та 3 348 820 тис. грн. погашення цінних паперів).

(і) Сплата дивідендів у розмірі 795 тис. грн. (2021 рік: сплата дивідендів у розмірі 933 тис. грн.).

(к) Сума реалізації 277 898 тис. грн. (2021 рік: сума реалізації 335 398 тис. грн.).

(л) Збиток від переоцінки землі в сумі (37) тис. грн. включений до статті «Інші доходи» (2021 рік: відсутні).

Прибутки або збитки за активами 3-го рівня, які оцінені за справедливою вартістю, які включені до складу прибутків або збитків за звітний період, становлять:

	2022 рік		
	Реалізовані прибутки	***Нереалізовані прибутки/(збитки)***	***Усього***
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	906 440	3 866 488	4 772 928
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	795	–	795
Інвестиційна нерухомість	–	(58 644)	(58 644)
Будівлі	–	(9 685)	(9 685)
Земля	–	(37)	(37)
Усього	**907 235**	**3 798 122**	**4 705 357**

У 2022 році Банк продав об'єкти інвестиційної нерухомості з отриманням збитку у розмірі 20 590 тис. грн. у результаті включення до розрахунку результату податок на додану вартість, що обліковувався у складі інших активів. (2021 рік: з отриманням прибутку у розмірі 44 003 тис. грн.).

2021 рік

	Реалізовані прибутки	*Нереалізовані прибутки/(збитки)*	*Усього*
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	732 145	(1 849 773)	(1 117 628)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	933	–	933
Інвестиційна нерухомість	–	36 989	36 989
Будівлі	–	(31 841)	(31 841)
Усього	**733 078**	**(1 844 625)**	**(1 111 547)**

У таблицях нижче представлено кількісну інформацію станом на 31 грудня 2022 та 2021 років про суттєві неспостережувані на ринку вхідні дані, що використовуються для визначення справедливої вартості активів, віднесених до рівня 3 ієрархії джерел справедливої вартості:

На 31 грудня 2022 року	*Балансова вартість*	*Метод оцінки*	*Неспостережуваний параметр*	*Значення параметра*
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 179	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність	13,9%
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	26 961 581	Модель Гармана – Колхагена	Історична волатильність курсу пари валют гривня/долар	25,863%
Інвестиційна нерухомість				
- нерухомість	227 120	Порівняльний	Ціна за кв.м	0,2 тис. грн. – 41,0 тис. грн.
- земельні ділянки	440 376	Порівняльний, зіставлення цін продажу подібних земельних ділянок	Ціна за сотку	1,9 тис. грн. – 1 905,3 тис. грн.
Будівлі	1 801 046	Порівняльний	Ціна за кв.м	1 тис. грн. – 46 тис. грн.
Земля	4 424	Порівняльний	Ціна за сотку	48 тис. грн. – 367 тис. грн.

На 31 грудня 2021 року	*Балансова вартість*	*Метод оцінки*	*Неспостережуваний параметр*	*Значення параметра*
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	23 248	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність	12,0%
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	23 319 112	Модель Гармана – Колхагена	Історична волатильність курсу пари валют гривня/долар	25,754%
Інвестиційна нерухомість				
- нерухомість	482 028	Порівняльний	Ціна за кв.м	0,1 тис. грн. – 50,5 тис. грн.
- земельні ділянки	502 028	Порівняльний, зіставлення цін продажу подібних земельних ділянок	Ціна за сотку	1,8 тис. грн. – 1 876,7 тис. грн.
Будівлі	1 641 235	Порівняльний	Ціна за кв.м	1 тис. грн. – 30 тис. грн.
Земля	4 457	Порівняльний	Ціна за сотку	48 тис. грн. – 352 тис. грн.

Чутливість оцінки справедливої вартості для 3-го рівня до можливих змін вхідних даних, що використовувались

Станом на 31 грудня 2022 року при збільшенні/зменшенні історичної волатильності курсу на 1 п.п. справедлива вартість інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки збільшиться на 4 433 тис. грн./ зменшиться на 4 300 тис. грн. (31 грудня 2021 року: збільшиться на 16 607 тис. грн./ зменшиться на 16 361 тис. грн.)

Станом на 31 грудня 2022 року припущення на предмет впливу змін волатильності курсу при оцінці справедливої вартості інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки оцінюється банком у +77,08 п.п. Ефект від таких змін волатильності курсу по ОВДП з індексованою вартістю становить 724 655,32 тис. грн. та призведе до збільшення прибутку. (31 грудня 2021 року: припущення на предмет впливу змін волатильності курсу при оцінці справедливої вартості інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або

збитки оцінюється банком у +11,44 п.п. Ефект від таких змін волатильності курсу по ОВДП з індексованою вартістю становить 197 647 тис. грн. та призведе до збільшення прибутку.)

При збільшенні/зменшенні 1 кв. метра нерухомості / 1 сотки земельної ділянки будівель, землі та інвестиційної нерухомості відповідно збільшиться/зменшиться їх справедлива вартість.

31. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення або очікуваного відшкодування. Інформація про договірні недисконтовані зобов'язання Банку стосовно погашення наведена у Примітці 29.

	31 грудня 2022 року			*31 грудня 2021 року*		
	До одного року	*Понад один рік*	*Усього*	*До одного року*	*Понад один рік*	*Усього*
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	81 386 122	–	81 386 122	42 882 371	–	42 882 371
Кредити та аванси банкам	209 229	384 243	593 472	7 807 763	462 407	8 270 170
Кредити та аванси клієнтам	37 325 677	45 104 184	82 429 861	22 651 040	46 683 822	69 334 862
Інвестиції в цінні папери:						
- за справедливою вартістю через прибутки або збитки	9 407 092	18 443 281	27 850 373	224 983	23 094 129	23 319 112
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4 321 258	8 222 421	12 543 679	3 402 069	9 335 284	12 737 353
- за амортизованою собівартістю	3 329 442	18 763 214	22 092 656	14 760 550	15 378 825	30 139 375
Поточні податкові активи	2 866	–	2 866	–	250 048	250 048
Похідні фінансові активи	424 743	1 899 879	2 324 622	218	582 524	582 742
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу	218 877	–	218 877	8 332	–	8 332
Інвестиційна нерухомість	–	667 496	667 496	–	984 056	984 056
Основні засоби	–	1 986 866	1 986 866	–	1 850 466	1 850 466
Нематеріальні активи	–	63 460	63 460	–	74 463	74 463
Відстрочені податкові активи	–	1 414 884	1 414 884	–	1 190 303	1 190 303
Інші фінансові активи	451 967	–	451 967	177 596	–	177 596
Інші нефінансові активи	137 714	–	137 714	292 283	–	292 283
Усього	**137 214 987**	**96 949 928**	**234 164 915**	**92 207 205**	**99 886 327**	**192 093 532**
Зобов'язання						
Кошти банків	3 689 784	18 468 854	22 158 638	4 206 821	21 370 550	25 577 371
Кошти клієнтів	176 731 096	416 329	177 147 425	121 208 953	628 283	121 837 236
Похідні фінансові зобов'язання	9 810	–	9 810	7	–	7
Інші залучені кошти	2 485 676	24 815 682	27 301 358	2 016 045	25 221 609	27 237 654
Субординований борг	469 233	3 586 211	4 055 444	83 843	3 521 754	3 605 597
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	520 007	–	520 007	290 987	–	290 987
Інше забезпечення	2 307	–	2 307	561	–	561
Інші фінансові зобов'язання	596 705	4 111	600 816	590 393	5 625	596 018
В т.ч. зобов'язання з лізингу (оренди)	*3 068*	*4 111*	*7 179*	*474*	*5 625*	*6 099*
Інші нефінансові зобов'язання	333 973	–	333 973	495 356	–	495 356
Поточні податкові зобов'язання	143	–	143	–	–	–
Усього	**184 838 734**	**47 291 187**	**232 129 921**	**128 892 966**	**50 747 821**	**179 640 787**
Чиста сума	**(47 623 747)**	**49 658 741**	**2 034 994**	**(36 685 761)**	**49 138 506**	**12 452 745**

Аналіз за строками погашення не відображає історичної стабільності поточних рахунків. Закриття таких рахунків відбувається протягом більшого періоду часу, ніж зазначено у таблицях вище. Ці залишки включаються до сум, належних до сплати протягом одного року.

Заборгованість перед клієнтами включає строкові депозити фізичних осіб. Відповідно до українського законодавства Банк зобов'язаний виплатити вклад із спливом строку, визначеного у договорі банківського вкладу. Повернення вкладникові банківського строкового вкладу на його вимогу до спливу строку або до настання інших обставин,

визначених договором, можливе виключно у випадках, якщо це передбачено умовами договору банківського строкового вкладу. Банк очікує, що клієнти не будуть вимагати строкових вкладів раніше ніж вказано у договорах, таким чином, ці залишки включені відповідно до їх контрактних умов погашення.

32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2022 року:

	Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	*Активи за справедливою вартістю через прибутки або збитки*	*Активи за амортизованою собівартістю*	*Усього*
Грошові кошти та їх еквіваленти	–	–	81 386 122	81 386 122
Кредити та аванси банкам	–	94 668	498 804	593 472
Кредити та аванси клієнтам	–	–	82 429 861	82 429 861
Інвестиції в цінні папери	12 543 679	27 850 373	22 092 656	62 486 708
Похідні фінансові активи	–	2 324 622	–	2 324 622
Інші фінансові активи	–	–	451 967	451 967
Усього	**12 543 679**	**30 269 663**	**186 859 410**	**229 672 752**

Активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2021 року:

	Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	*Активи за справедливою вартістю через прибутки або збитки*	*Активи за амортизованою собівартістю*	*Усього*
Грошові кошти та їх еквіваленти	–	–	42 882 371	42 882 371
Кредити та аванси банкам	–	52 274	8 217 896	8 270 170
Кредити та аванси клієнтам	–	–	69 334 862	69 334 862
Інвестиції в цінні папери	12 737 353	23 319 112	30 139 375	66 195 840
Похідні фінансові активи	–	582 742	–	582 742
Інші фінансові активи	–	–	177 596	177 596
Усього	**12 737 353**	**23 954 128**	**150 752 100**	**187 443 581**

На 31 грудня 2022 року всі фінансові зобов'язання Банку відображаються за амортизованою собівартістю, за виключенням залучених депозитів в золоті та похідних фінансових зобов'язань, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки (31 грудня 2021 року: всі фінансові зобов'язання Банку відображаються за амортизованою собівартістю, за виключенням залучених депозитів в золоті та похідних фінансових зобов'язань, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки).

33. Операції з пов'язаними сторонами

Згідно з МСБО 24 *«Розкриття інформації про пов'язаних сторін»*, пов'язаними вважаються сторони, які знаходяться під спільним контролем, або одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Пов'язані сторони можуть здійснювати операції, які не здійснювалися б між непов'язаними сторонами. Умови таких операцій можуть відрізнятись від умов операцій між непов'язаними сторонами.
Обсяги операцій та залишки за операціями з пов'язаними сторонами являють собою операції з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано) або такими, що зазнають суттєвого впливу з боку держави, та ключовим управлінським персоналом.

Залишки за розрахунками з ключовим управлінським персоналом станом на 31 грудня 2022 та 2021 років, а також відповідні доходи і витрати за 2022 та 2021 роки, є такими:

	Ключовий управлінський персонал	
	31 грудня 2022 року	*31 грудня 2021 року*
Кредити та аванси **клієнтам, загальна сума**	**4 295**	**1 683**
Мінус – резерв під зменшення корисності	(311)	(25)
Кредити та аванси **клієнтам, чиста сума**	**3 984**	**1 658**
Інші фінансові активи	16	1
Поточні рахунки	19 426	4 690
Депозити строкові	8 096	4 092
Кошти клієнтів	**27 522**	**8 782**
Інші нефінансові зобов'язання	15	14

	Ключовий управлінський персонал	
	2022 рік	*2021 рік*
Процентний дохід за кредитами	58	124
Процентні витрати за депозитами клієнтів	(152)	(123)
Комісійні доходи	305	100
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(3 263)	50

У 2022 році, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 115 702 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду – 58 тис. грн.) (2021 рік: 117 603 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду – 47 тис. грн.)).

В ході звичайної діяльності Банк укладає договірні угоди з українським урядом та підприємствами, які контролюються державою прямо чи опосередковано, або такими, що зазнають суттєвого впливу з боку держави. Банк надає таким підприємствам повний спектр банківських послуг, зокрема кредитування, розміщення депозитів, надання гарантій, операції з цінними паперами, розрахунково-касові операції.

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 31 грудня 2022 року були такими:

Клієнт	*Галузь*	*Грошові кошти та їх еквіваленти*	*Кредити та аванси клієнтам*	*Похідні фінансові активи*	*Кошти банків*	*Кошти клієнтів*	*Видані гарантії*
Клієнт 1	Державні підприємства	–	–	–	–	30 215 357	–
Клієнт 2	Державні підприємства	–	–	–	–	15 645 416	–
Клієнт 3	Фінансові послуги	19 507 835	–	2 307 813	18 468 854	–	–
Клієнт 4	Видобувна галузь	–	5 481 858	–	–	2 354 906	–
Клієнт 5	Видобувна галузь	–	6 721 052	–	–	–	–
Клієнт 6	Енергетика	–	6 961 186	–	–	–	–
Клієнт 7	Енергетика	–	3 759 120	–	–	–	–
Клієнт 8	Енергетика	–	–	–	–	–	1 408 028
Клієнт 9	Будівництво доріг	–	7 074 760	–	–	–	–
Клієнт 10	Машинобудування	–	–	–	–	2 386 483	–
Клієнт 11	Машинобудування	–	2 010 301	–	–	–	109 966
Клієнт 12	Торгівля	–	–	–	–	–	2 137 608
Клієнт 13	Торгівля	–	–	–	–	–	1 928 076
Клієнт 14	Професійна, наукова та технічна діяльність	–	–	–	–	2 085 880	–
Клієнт 15	Професійна, наукова та технічна діяльність	–	902 615	–	–	–	–
Клієнт 16	Транспорт та зв'язок	–	1 099 474	–	–	–	–

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та аванси клієнтам	Похідні фінансові активи	Кошти банків	Кошти клієнтів	Видані гарантії
	та технічна діяльність						
Інші		–	2 719 086		408 603	23 260 180	–

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 31 грудня 2021 року були такими:

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та аванси банкам	Кредити та аванси клієнтам	Похідні фінансові активи	Кошти банків	Кошти клієнтів	Видані гарантії
Клієнт 1	Державні підприємства	–	–	–	–	–	5 691 258	–
Клієнт 2	Державні підприємства	–	–	–	–	–	1 250 579	–
Клієнт 3	Фінансові послуги	18 484 579	7 730 670	–	582 412	21 366 867	–	–
Клієнт 7	Енергетика	–	–	4 051 434	–	–	6 242 309	–
Клієнт 6	Енергетика	–	–	5 197 528	–	–	2 240 595	–
Клієнт 5	Видобувна галузь	–	–	4 051 597	–	–	6 453 998	–
Клієнт 4	Видобувна галузь	–	–	2 662 001	–	–	–	–
Клієнт 17	Транспорт та зв'язок	–	–	–	–	–	2 470 606	–
Клієнт 18	Транспорт та зв'язок	–	–	–	–	–	1 701 797	–
Клієнт 16	Транспорт та зв'язок	–	–	1 434 684	–	–	–	–
Клієнт 9	Будівництво доріг	–	–	5 520 379	–	–	–	–
Клієнт 11	Машинобудування	–	–	1 558 761	–	–	–	604 096
Клієнт 10	Машинобудування	–	–	–	–	–	1 387 990	–
Клієнт 12	Торгівля	–	–	–	–	–	–	1 689 619
Клієнт 13	Торгівля	–	–	–	–	–	–	1 594 114
Клієнт 15	Професійна, наукова та технічна діяльність	–	–	763 216	–	–	1 393 203	–
Інші		–		1 785 235	–	–	15 750 876	97 208

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2022 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, Банк визнав 5 096 488 тис. грн. (2021 рік: 3 201 590 тис. грн.) процентних доходів, в тому числі за операціями з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів – 1 186 941 тис. грн. (2021 рік: 1 070 618 тис. грн.) процентних доходів, а також 5 787 502 тис. грн. (2021 рік: 3 145 353 тис. грн.) процентних витрат.

Станом на 31 грудня 2022 року інвестиції Банку в цінні папери, випущені Урядом або підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави склали 62 168 561 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 65 972 073 тис. грн.), та були такими:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	27 850 373	23 319 113
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	12 540 558	12 734 480
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	21 777 630	29 918 480

Інформація щодо балансової вартості ОВДП, які включені до інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки та до інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, розкрита в Примітці 11.

Протягом 2022 року, по операціям з ОВДП Банк визнав 3 615 502 тис. грн. (2021 рік: 3 677 177 тис. грн.) процентних доходів, за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами 1 116 908 тис. грн. (2021 рік: 1 590 683 тис. грн.) процентних доходів.

34. Достатність капіталу

Банк здійснює управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням нормативів, встановлених НБУ та Базельською угодою щодо капіталу 1988 року.

Основною метою управління капіталом Банку є забезпечення дотримання зовнішніх вимог стосовно капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних нормативів капіталу, необхідних для провадження діяльності та максимізації акціонерної вартості.

Банк управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних з його діяльністю.

Нормативи достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

Національним банком України встановлено граничні значення нормативу достатності регулятивного капіталу на рівні не менше 10% , та нормативу достатності основного капіталу на рівні не менше 7%.

Починаючи з жовтня 2022 року нормативи капіталу банку є нижчими за встановлені НБУ граничні значення, що пов'язано з формуванням резервів за очікуваними кредитними збитками у результаті впливу війни Російської Федерації проти України.

Відповідно до постанови Правління НБУ «Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп» від 25 лютого 2022 року №23 за порушення нормативів капіталу, які спричинені негативним впливом військової агресії Російської Федерації проти України, до банків не застосуються заходи впливу. З урахуванням зазначеного, НБУ не застосовував до Банку заходи впливу у результаті зниження значень нормативів капіталу нижче встановлених НБУ граничних значень.

Протягом 2022 року Банк поінформував міжнародних кредиторів про неможливість виконання ним зобов'язань з дотримання нормативів капіталу та інших фінансових ковенант та отримав від них згоду на незастосування санкцій щодо Банку за порушення зобов'язань з дотримання нормативів капіталу та інших фінансових ковенант до 31 грудня 2022 року включно.

Керівництво продовжує комунікацію з міжнародними кредиторами з цього питання та очікує отримувати відповідні згоди до того часу, коли Банк досягне відновлення капіталу та дотримання регулятивних нормативів та інших фінансових ковенант.

Нормативи достатності капіталу Банку були такими:

	31 грудня 2022 року	*31 грудня 2021 року*
Основний капітал	3 896 200	8 589 984
Додатковий капітал, розрахований	3 981 895	5 225 345
Додатковий капітал, який враховується до розрахунку капіталу (обмежений сумою основного капіталу)	3 874 021	5 225 345
Усього регулятивний капітал	**7 770 221**	**13 815 329**
Активи, зважені за ризиком	**101 447 519**	**76 062 721**
Норматив достатності основного капіталу	**3,84%**	**11,29%**
Норматив достатності регулятивного капіталу	**7,66%**	**18,16%**

Регулятивний капітал включає капітал першого рівня (основний капітал), що складається з оплаченого зареєстрованого статутного капіталу, резервних фондів за вирахуванням збитків та частини балансової вартості активів (необоротних активів, утримуваних для продажу; майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя; основних засобів), які не використовуються банком під час здійснення видів діяльності, визначених статтею 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність", інвестиційної нерухомості та капітал другого рівня (додатковий капітал), що складається з резерву переоцінки активів, поточного прибутку, субординованого боргу та нерозподіленого прибутку. Для цілей розрахунку регулятивного капіталу капітал другого рівня обмежений сумою капіталу першого рівня у розмірі до 100%.

Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року.

Показник достатності капіталу Банку, розрахований згідно з положеннями Базельської угоди 1988 року, становив:

	31 грудня 2022 року	*31 грудня 2021 року*
Капітал першого рівня	2 861 156	11 916 270
Капітал другого рівня, розрахований	604 416	3 434 784
Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу	604 416	3 434 784
Усього капітал	**3 465 572**	**15 351 054**
Активи, зважені за ризиком	**107 247 078**	**86 350 562**
Показник достатності капіталу першого рівня	**2,7%**	**13,8%**
Показник достатності капіталу, усього	**3,2%**	**17,8%**

35. Події після звітної дати

02 листопада 2022 року Правлінням АТ «Укрексімбанк» було прийнято рішення про продаж Банком належної йому частки у статутному капіталі ТОВ «Ексімлізинг» у розмірі 49 відсотків за ціною, не нижче ринкової вартості, визначеної у звіті суб'єкта оціночної діяльності про оцінку майна. 11 листопада 2022 року Наглядова рада АТ «Укрексімбанк» затвердила рішення Правління про такий продаж. Процедура продажу відбувалась через аукціон з підвищенням ціни на майданчику СЕТАМ (setam.net.ua) та вже 05 грудня 2022 року відбулись торги, на яких було визначено переможця (покупця). У зв`язку з необхідністю отримання покупцем дозволу Антимонопольного Комітету України на купівлю корпоративних прав, фактичне підписання договорів купівлі-продажу та акту приймання передачі відбулось 05 червня 2023 року.

В результаті операції продажу ТОВ «Ексімлізинг» Банком визнано прибуток в сумі 1 756 тис. грн.

Як зазначено у Примітках 2 та 25, станом на дату затвердження до випуску цієї річної консолідованої фінансової звітності на території України тривають військові дії та діє воєнний стан, що вказує на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Банк отримав від міжнародних кредиторів згоду на незастосування заходів щодо Банку за порушення зобов'язань з дотримання нормативів капіталу та інших фінансових ковенант до 30 червня 2023 року, включно.

XV. Відомості про аудиторський звіт

1	Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (1 – аудитори, 2 – суб'єкти аудиторської діяльності, 3 – суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, 4 – суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес)	суб'єкт аудиторської діяльності, суб'єкт аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, суб'єкт аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	33306921
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	Україна, 01001, м. Київ, вул. Хрещатик, 19а
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	3516
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	-
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	2022
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	Не має
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	№ GFS-2021-00217/021-00/2/230921 від 23.09.2021
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	01.11.2022 - до 15.03. 2023, але у будь-якому випадку до повного виконання Сторонами своїх обов'язків за Договором
12	Дата аудиторського звіту	30.06.2023
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	7 479 360,00 грн. з ПДВ
14	Текст аудиторського звіту	

Звіт незалежного аудитора розміщений на офіційному веб сайті банку за посиланням https://www.eximb.com/ua/bank/financial-information/financial-report/financial-report-2022.html

XVI. Твердження щодо річної інформації

Наскільки нам це відомо, річна окрема фінансова звітність та річна консолідована фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої фінансової звітності, а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої звітності разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у своїй господарській діяльності.

XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події	**Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку**	**Вид інформації**
1	**2**	**3**
28.02.2022	17.06.2022	Прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
03.03.2022	17.06.2022	Прийняття рішення про виплату дивідендів
14.03.2022	17.06.2022	Зміна складу посадових осіб емітента
15.03.2022	17.06.2022	Прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
31.03.2022	17.06.2022	Зміна складу посадових осіб емітента
21.10.2022	24.10.2022	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу
16.12.2022	19.12.2022	Зміна складу посадових осіб емітента

XX. Перелік зовнішніх документів, який містить реквізити для забезпечення можливості автоматичного завантаження з мережі Інтернет копій документів, які є у публічному доступі

Номер документа в переліку за порядком	Повна адреса файлу, за якою може бути здійснене вільне і пряме завантаження його копій засобами автоматизації (без необхідності попередньої реєстрації, введення кодів, інших додаткових дій на забезпечення завантаження), в форматі універсального покажчика місцезнаходження Universal Resource Locator (URL-адреса)	Ім'я файлу (включаючи розширення в імені файлу, яке має відповідати його типу/формату)	Точний розмір файлу для забезпечення можливості автоматичного контролю точності копіювання вмісту	Контрольна сума файлу для забезпечення можливості автоматичного контролю точності копіювання вмісту (ціле число в шістнадцятковому вираженні, доповнене нулями зліва до восьми знаків, яке розраховується та перевіряється відповідно до алгоритму CRC32 IEEE 802.3, сумісному з форматом ZIP)
1	https://www.eximb.com/assets/files/download/a1-1-2-stand-alone-fs-exim-2022-encrypt.pdf	a1-1-2-stand-alone-fs-exim-2022-encrypt.pdf	2145994	E5665F0F
Звіт керівництва (Звіт про управління), Звіт (висновок) незалежного аудитора разом із річною окремою фінансовою звітністю за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року (у форматі.pdf)				
2	https://www.eximb.com/assets/files/download/a1-1-3-consolidated-fs-exim-2022-encrypt.pdf	a1-1-3-consolidated-fs-exim-2022-encrypt.pdf	2117994	CD189AC7
Консолідований звіт керівництва (Консолідований звіт про управління), Звіт (висновок) незалежного аудитора разом із річною консолідованою фінансовою звітністю за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року (у форматі.pdf)				