

**Акціонерне товариство
«Державний експортно-імпортний банк України»**

**Консолідований звіт керівництва (консолідований
звіт про управління)**

Річна консолідована фінансова звітність

*За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року,
зі звітом незалежних аудиторів*

ЗМІСТ

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ).....	3
---	---

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

РІЧНА КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Консолідований звіт про фінансовий стан.....	61
Консолідований звіт про прибутки та збитки	62
Консолідований звіт про сукупний дохід.....	63
Консолідований звіт про зміни у власному капіталі.....	64
Консолідований звіт про рух грошових коштів (прямий метод)	65

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Основна діяльність.....	66
2. Основа складання фінансової звітності	66
3. Суттєві положення облікової політики	70
4. Суттєві облікові судження та оцінки	82
5. Інформація за сегментами	83
6. Грошові кошти та їх еквіваленти	86
7. Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності.....	87
8. Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	87
9. Кредити та аванси банкам.....	88
10. Кредити та аванси клієнтам.....	90
11. Інвестиції в цінні папери.....	96
12. Інвестиційна нерухомість.....	100
13. Основні засоби.....	101
14. Нематеріальні активи.....	102
15. Податок на прибуток.....	103
16. Інші фінансові активи та інші фінансові зобов'язання.....	105
17. Інші нефінансові активи та інші нефінансові зобов'язання.....	106
18. Похідні фінансові інструменти	107
19. Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу	108
20. Кошти банків	108
21. Інші залучені кошти	109
22. Кошти клієнтів	111
23. Субординований борг.....	112
24. Капітал	113
25. Договірні та умовні зобов'язання	115
26. Процентні доходи та витрати	122
27. Комісійні доходи та витрати	123
28. Витрати на виплати працівникам та інші адміністративні та операційні витрати.....	123
29. Управління ризиками	124
30. Справедлива вартість активів та зобов'язань	142
31. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення.....	146
32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	147
33. Операції з пов'язаними сторонами	148
34. Достатність капіталу.....	151
35. Події після звітної дати	152

Консолідований звіт керівництва (консолідований звіт про управління)

**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО – ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ»**

(звіт керівництва (звіт про управління) складено відповідно до вимог статті 126 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР від 3 грудня 2013 року № 2826, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління НБУ від 24 жовтня 2011 року № 373)

Акціонерне товариство «Державний експортно-імпорتنний банк України» (далі – Укрексімбанк, АТ «Укрексімбанк», Банк/банк або емітент) 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 2023 та 2022 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 28 відділень (31 грудня 2022 року: 22 філії та 29 відділень) і два представництва в Лондоні та Нью-Йорку. Банк та його філії є єдиною юридичною особою.

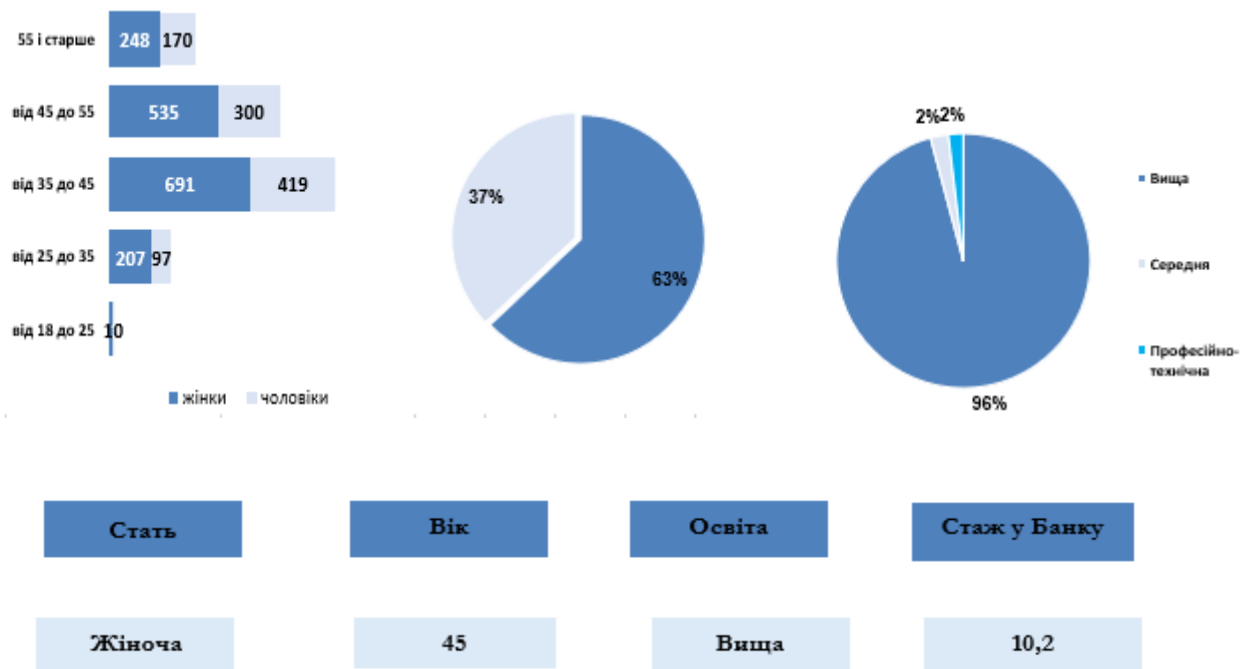
Історично основним видом діяльності Укрексімбанку є обслуговування експортно-імпорتنних операцій. Наразі Укрексімбанк має диверсифіковану клієнтську базу, що включає значну кількість великих промислових і державних підприємств. Укрексімбанк приймає вклади від фізичних та юридичних осіб, надає кредити, 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.

АТ «Укрексімбанк» має дочірнє підприємство «Лізингова компанія «Укрексімлізинг» (далі разом – Укрексімбанк, АТ «Укрексімбанк», Банк/банк або емітент), що повністю належить Укрексімбанку та було засноване у 1997 році та зареєстроване в Україні. Відповідними рішеннями Правління АТ «Укрексімбанк» та Наглядової Ради АТ «Укрексімбанк» було затверджено план дій (дорожню карту) з припинення Дочірнього підприємства «Лізингова компанія «Укрексімлізинг».

Людські ресурси, зайнятість, повага до прав людини, інтелектуальний капітал та його використання для досягнення цілей банку, боротьба з корупцією

АТ «Укрексімбанк» є надійним роботодавцем у фінансовому секторі країни. Профіль команди та профіль працівника Банку виглядають наступним чином:



Станом на 31.12.2023 загальна облікова чисельність в системі АТ «Укрексімбанк» становить 2 690 працівників.

HR-служба, яку реформовано у 2020 році, відповідає сучасній моделі організації бізнесу. Нова структура HR-служби у 2023 році забезпечувала реалізацію комплексного підходу до управління персоналом: підбір, адаптація, оцінка, робота з високопотенційними працівниками (HiPo), винагороди працівників, організаційний розвиток, кадрове адміністрування, навчання та розвиток працівників, нематеріальна мотивація працівників та внутрішні комунікації.

В рамках стратегії розвитку АТ «Укресімбанк» поступово впроваджуються трансформаційні змін в управлінні персоналом як основи для зміцнення бренду роботодавця, побудови та збереження високопрофесійної, залученої, лояльної, мотивованої команди Банку, яка здатна гнучко реагувати на зміни у внутрішньому та зовнішньому середовищі та забезпечувати лідируючі позиції Банку на фінансовому ринку.

Упродовж 2023 року забезпечені: прозорий та централізований підбір персоналу, підвищення якості підбору кандидатів на вакантні посади в усіх самостійних структурних і відокремлених підрозділах Банку, єдині принципи погодження кандидатів відповідно до стратегічних планів та потреб Банку. Підібрано та оформлено на роботу в Банк 318 нових працівників, з них:

- в розрізі ГБ/філій: 249 нових працівників на вакантні посади Головного Банку та 69 нових працівників на вакантні посади філій;
- в розрізі посад: 9 нових працівників оформлено на керівні посади (керівники ССП, начальники управлінь та заступники керуючий філій), 25 на посади керівників напрямів та 284 – на лінійні посади.

У 2023 році погоджено концепцію та затверджено Порядок адаптації працівників АТ «Укресімбанк» та забезпечено процес адаптації нових працівників за відповідними стандартами.

Упродовж 2023 року успішно реалізовано заходи з оцінки персоналу з використанням валідних інструментів відповідно до світових практик:

- на базі сучасної дистанційної онлайн платформи проведено Оцінку 360° для 2 235 працівників (1001 працівник Філій та 1234 працівники Головного банку);
- проведено комплексну оцінку 28 керівників тактичного рівня філій;
- проведено оцінку за компетенціями методом Центру оцінки для 43 працівників філій.

За результатами оцінки учасники отримали зворотні зв'язки та сформували індивідуальні плани розвитку.

З метою організації та забезпечення процесу розвитку в межах Банку високопотенційних працівників, які є внутрішнім кадровим резервом для оперативного закриття вакансій Банку, погоджено концепцію та затверджено Порядок роботи з високопотенційними працівниками (HiPo). В рамках програми HiPo проведено відбір та сформовано переліки HiPo (кадровий резерв) працівників філій. До фінальних списків програми HiPo увійшли 49 працівників. Учасники програми HiPo завершили навчання та отримали сертифікати про проходження програм розвитку особистісної ефективності та управлінського потенціалу.

У 2023 році погоджені концепції та затверджені Порядок навчання та розвитку працівників АТ «Укресімбанк» та Порядок дистанційного навчання працівників АТ «Укресімбанк», що надало додаткового імпульсу процесам навчання та розвитку. Цей процес щороку регламентується Планом навчання та розвитку працівників, який формується за результатами аналізу потреб у навчанні.

Упродовж 2023 року проведено:

- 80 онлайн-тренінгів для працівників ГБ та філій (зворотний зв'язок, тайм – менеджмент, управлінські навички);
- 25 очних тренінгів для працівників ГБ та філій (ділова публічна презентація, 5 та 4 модульні Програми розвитку для високопотенційних працівників HiPo);
- розроблено 7 нових онлайн-тренінгів, 9 офлайн-тренінгів. Серед яких онлайн-тренінг «ефективність в умовах воєнного стану», покликаний допомогти колегам не втрачати ефективність навіть у складних психологічних умовах, умовах фізичного перенавантаження.

У напрямі внутрішніх комунікацій та корпоративної культури у 2023 році погоджено концепцію та затверджено Порядок внутрішніх комунікацій АТ «Укресімбанк». Продовжувався процес вдосконалення корпоративної культури, спрямованої на підтримку досягнення стратегічних цілей Банку. У 2022 році було проведено дослідження залученості, лояльності та

задоволеності працівників. Результати дослідження презентовані Правлінню. У 2023 році, з огляду на напружену ситуацію в країні, опитування не проводилось. Нове чергове дослідження стартувало в березні 2024 року.

У 2023 році внутрішні комунікації були спрямовані на підвищення інформованості працівників щодо подій в Банку; відзначення професійних досягнень працівників, допомоги збройним силам України; фінансову грамотність та інформаційну безпеку.

Працює система горизонтальних та вертикальних внутрішніх комунікацій, які дозволяють якісно каскадувати ключові меседжі Банку працівникам.

Розроблено та реалізовано низку заходів та ініціатив для підтримки працівників під час воєнного вторгнення РФ в Україну. Серед реалізованих: проєкти «Разом до перемоги», «Exim Help», регулярні корпоративні дні донора крові, флешмоби та комунікації, направлені на популяризацію банківських продуктів, зокрема, мобільного застосунку Enter Exim, «Герої Exim» (історії про мобілізованих співробітників). Відбулося підсилення комунікацій на тему цифровізації та трансформації Банку.

Повага до прав людини

Питанням поваги до прав людини Банк у своїй діяльності керується Конституцією України, суворо дотримується вимог законодавства і нормативних актів України, нормативних документів Банку, Кодексу поведінки (етики) АТ «Укресімбанк», Антикорупційної програми акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України», а саме:

- забезпечується культура поваги до керівників та працівників Банку. Керівникам та працівникам Банку надаються рівні можливості для професійного розвитку, реалізації трудових прав, розвитку професійного потенціалу. Керівництво Банку вживає заходів, спрямованих на охорону праці та здоров'я керівників та працівників Банку, створюючи необхідні умови для безпечних умов праці та підвищення соціального добробуту;
- не допускаються будь-які прояви дискримінації щодо керівників та працівників Банку за ознакою расової приналежності, кольору шкіри, політичних, релігійних та інших переконань, статі, гендерної ідентичності, сексуальної орієнтації, етнічного, соціального та іноземного походження, чи будь-якими іншими ознаками під час прийому на роботу, оплати праці, просування по службі;
- основними критеріями для призначення керівників та працівників Банку на вищу посаду є їхні досягнення та здібності. Кожен працівник Банку має право висунути свою кандидатуру на вільні вакансії, що наявні в Банку, за умови відповідності кваліфікаційним вимогам;
- Банк у своїй діяльності не застосовує переслідування осіб будь-якого роду.

Банк не використовує та не підтримує використання праці дітей, які не досягли встановленого трудовим законодавством мінімального віку, з якого допускається прийняття на роботу.

По системі АТ «Укресімбанк» щороку встановлюються норми тривалості робочого часу за календарем п'ятиденного робочого тижня, який не перевищує 40 годин на тиждень, з двома вихідними в суботу та неділю з обов'язковим дотриманням норм тривалості робочого часу.

Відповідно до вимог чинного законодавства України працівникам Банку надаються різні види відпусток, зокрема, щорічна відпустка (основана та додаткова за особливий характер праці), додаткова відпустка у зв'язку з навчанням, соціальні відпустки (зв'язку з вагітністю та пологами, відпустка для догляду за дитиною до досягнення нею трирічного віку, працівникам, які мають дітей, тощо), відпустки без збереження заробітної плати.

Працівники Банку підтримують здоровий спосіб життя долучаючись до зовнішніх та внутрішніх заходів, спрямованих на активний спосіб життя. Кожен працівник Банку забезпечений полісом з добровільного медичного страхування.

Відповідно до Вимог Закону України «Про запобігання корупції» в АТ «Укресімбанк» діє Антикорупційна програма акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України», затверджена рішенням Правління акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України» від 26 липня 2023 року №75 (далі – Антикорупційна програма).

Антикорупційною програмою визначається комплекс правил, стандартів та процедур щодо запобігання, виявлення та протидії корупції у діяльності АТ «Укресімбанк». Антикорупційна програма поширюється на всіх працівників, які перебувають у трудових відносинах з Банком, незалежно від займаної посади та виконуваних функціональних обов'язків.

Відповідно до вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України №64 від 11 червня 2018 року та з метою забезпечення ефективності щодо запобігання проявам корупції у підрозділах Банку, діють такі внутрішні нормативні документи:

1. Кодекс поведінки (етики) АТ «Укресімбанк», затверджений рішенням Наглядової ради Банку від 28 лютого 2024 року (Протокол №9);
2. Політика «Механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку, порушення в діяльності АТ «Укресімбанк», затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 28 лютого 2024 року (Протокол №9 п.30);
3. Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів в АТ «Укресімбанк», затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 28 лютого 2024 року (Протокол №9 п.30).

Технологічні ресурси та їх використання для досягнення цілей банку

2023 року АТ «Укресімбанк» активно продовжував процес ІТ-трансформації для забезпечення такого рівня ефективності, за якого досягається лояльність цифрових користувачів його послуг, достатній рівень надійності й захищеності ІТ-інфраструктури та гнучкості впровадження нових технологій і систем у відповідності з вимогами бізнесу і регулюючих органів. При цьому пріоритетним завданням було забезпечення безперервного функціонування діяльності банку в умовах безпрецедентних викликів воєнного часу.

Звітного року банком було завершено перенесення Core Banking та критичних для бізнесу інформаційних систем до хмарних сервісів (AWS) у продуктивному середовищі, завершено розгортання резервних технологічних майданчиків на заході України (оновлено обладнання ЦОД у м. Львові). В ЦОД Головного Банку було оновлено серверне обладнання. Канали зв'язку до міжнародних платіжних систем Visa, Master Card, AmEx та регулюючих органів (НБУ, НДУ) зарезервовано. Все це, а також використання сучасного сервісу колективної співпраці Microsoft 365, надійно захищеного віддаленого підключення інформаційних систем на базі GlobalProtect Palo Alto Networks дозволило забезпечити ефективну безперебійну роботу Банку протягом звітного періоду. Зовнішній сайт, системи дистанційного обслуговування та мобільні застосунки для клієнтів, а також інші електронні сервіси 2023 року також працювали безперебійно.

Підтримуючи прагнення України до інтеграції зі світовими ринками АТ «Укресімбанк» бере активну участь у проектах впровадження міжнародних стандартів, зокрема стандарту ISO20022 для обміну платіжними повідомленнями. 1 квітня 2023 року Банк успішно впровадив вимоги Системи електронних платежів НБУ (СЕП-4.0) за стандартом ISO20022, що відкрило можливості для збагачення функціонального наповнення платіжних інструментів на користь країни, банку та клієнтів. Використання повідомлень ISO20022 в поєднанні з використанням IBAN створило умови для подальшої інтеграції з міжнародними платіжними системами. З часу впровадження СЕП-4.0 банк перейшов на забезпечення роботи з платежами в національній валюті без вихідних днів. При цьому було впроваджено і успішно протестовано спільно з ЦОСЕП НБУ можливість здійснювати обмін інформацією на змінних носіях для виконання безготівкових розрахунків у випадку відсутності телекомунікаційного зв'язку.

У березні 2023 року успішно впроваджено функціональність приймання та оброблення SWIFT-повідомлень формату MX в режимі трансляції у формат MT з можливістю для менеджерів банку переглядати повідомлення в обох форматах. Це забезпечило після запровадження спілкою S.W.I.F.T паралельного використання повідомлень діючого і нового стандарту ISO2022 безперебійну обробку платежів. У співпраці з компанією-постачальником розпочато проект переведення модуля SWIFT ABC B2 на стандарт ISO2022 у повному обсязі.

2023 року впроваджено технологію виконання платежів в іноземній валюті з використанням сервісів LexisNexis® Bankers Almanac® для автоматизації вибору оптимального маршруту їх проходження. Завдяки цьому, а також завдяки використанню технології SWIFT gri, в рамках якої банк протягом 2023 року забезпечував найвищий («зелений») рівень виконання вимог SLA, досягається прискорення у відправці та обробці платежів.

Протягом 2023 року банком було впроваджено:

- рішення SD-WAN (забезпечення високої доступності зв'язку з регіональною мережею за рахунок маршрутизації з урахуванням характеристик каналів зв'язку, одночасного використання всіх доступних каналів, відсутності єдиної

точки відмови мережі, зменшення навантаження на канали зв'язку до ГБ для бізнес-застосунків, що використовуються філіями і відділеннями банку, та безпечного доступу до сервісів Microsoft 365 з філій/відділень безпосередньо на хмарі через Інтернет;

- рішення Network Access Control (NAC) (безпечний доступ до мережевої інфраструктури Банку за моделлю безпеки ZeroTrust; автоматизація політик управління доступом; ідентифікація обладнання, що підключається до мережі Банку);
- рішення щодо міграції АБС Б2 з мультифілійної на монофілійну версію, що є передумовою для подальшого впровадження безшовної технології закриття операційного дня банку з метою забезпечення роботи СЕП в режимі 24/7/365;
- систему контролю за витратами ІТ-інфраструктури у хмарних середовищах у розрізі інформаційних систем у щоденному режимі;
- новий сервіс SWIFT Transaction Screening для скринінгу платежів за найбільш повним переліком санкційних списків (близько 90). Сервіс працює в блокуючому режимі як з повідомленнями формату MT так і з повідомленнями стандарту ISO20022;
- програмний комплекс власної розробки "Sanc fee" (автоматизований розрахунок заборгованості клієнтів перед Банком);
- функціональність структурованого призначення платежу за стандартом ISO20022 під час сплати податків та зборів клієнтами та банком (АБС Б2 та iFOBS);
- функціональність формування платежів на небанківських надавачів платіжних послуг (ASPSP) в АБС Б2 та у всіх системах дистанційного обслуговування клієнтів;
- програмне забезпечення АІС "Реєстр рахунків нерезидентів" (блокчейн технологія) для забезпечення валютного контролю за рахунками нерезидентів;
- розширену функціональність EnterExim 2.0 (рішення SCA (підтвердження 3DS операцій); можливість відправки платежів на ASPSP; можливість збору донатів за проектом «Повернись живим» та можливість оплати послуг стаціонарного зв'язку і інтернет-провайдерів; започатковано проект P2P International);
- розширену функціональність САО iFOBS для корпоративних клієнтів (платежі в національній валюті за стандартом ISO20022; формування платежів в структурованому вигляді; можливість відправки платежів на ASPSP).

Процесингова система на базі платформи Way4, яка повністю відповідає вимогам PCI DSS, обслуговує не лише АТ «Укресімбанк», а й низку банків-афіліатів. Система забезпечує надійне безвідмовне функціонування карткового процесингу 24/7/365 у взаємодії з МПІС Visa, Mastercard, American Express та НПІС «Простір».

У цій системі крім базової функціональності карткового процесингу реалізовано також технології GooglePay/ApplePay, Purchase with CashBack, PIN Delivery by SMS. Високий рівень безпеки по есomм транзакціях для МПІС Visa та МПІС Mastercard забезпечується використанням протоколу 3DS 2.2. Високий рівень захисту банкоматної мережі банку забезпечує система АТМ Securix. Для підвищення надійності системи, забезпечено міграцію системи Way4 в хмарне середовище AWS та додаткове її резервування.

В якості розрахункового банку МПІС Mastercard, банк забезпечує щоденні розрахунки з іншими банками України.

У 2023 році АТ «Укресімбанк» продовжив реалізацію процесу модернізації та впровадження сучасних засобів інформаційної та кібербезпеки, зокрема: системи захисту від мережевих атак, системи захисту кінцевих точок, корпоративної мережі, системи моніторингу подій інформаційної безпеки тощо.

Задля унеможливлення/мінімізації впливу потенційної реалізації негативних сценаріїв в Банку впроваджено такі процеси інформаційної безпеки (ІБ):

- Управління ризиками ІБ;
- Антивірусний захист кінцевих точок;
- Захист інформаційно-телекомунікаційної мережі;
- Криптографічний захист;
- Підтримка та розвиток сервісів електронного підпису;
- Управління вразливостями ІБ;
- Управління інцидентами ІБ та кіберінцидентами;
- Підвищення обізнаності персоналу та комунікаційне супроводження процесів ІБ;
- Безпечне знищення інформаційних ресурсів;

- Безпечна розробка застосунків;
- Інвентаризація критичних інформаційних ресурсів;
- Управління доступом;
- Контроль та протидія витоку конфіденційної інформації;
- NBU Security Compliance;
- PCI Security Compliance;
- SWIFT Security Compliance;

На постійній основі проводяться заходи щодо підвищення ефективності застосованих систем та сервісів, виведення із експлуатації ряду застарілих систем, що викликано суттєвими змінами в ІТ-інфраструктурі Банку (міграцією в “хмарні” сервіси та ін.) та реалізації ряду нових проєктів, направлених на підвищення ефективності засобів кіберзахисту.

Винагороди 2022

Рейтинг стійкості українських банків

Рейтинг стійкості українських банків, складений редакцією видання Мінфін, відображає довіру клієнтів і високу фінансову стабільність банківських установ під час другого року повномасштабної війни.

АТ «Укресімбанк» отримав високі оцінки експертів, завершивши другий квартал 2023 року на 10-му місці серед найнадійніших банків країни.

Нагорода від International Financial Club «Bankir»

«Банк — надійний партнер середнього бізнесу, муніципалітетів та комунальних підприємств» — саме таку відзнаку отримав АТ «Укресімбанк» під час нагородження «Банк Року — 2023».

Найкращий комплаєнс-департамент

Лідерів галузі щороку визначає видавництво «Юридична практика». Експерти оцінили ефективність юридичних служб провідних українських компаній, обсяг завдань, які вони виконують, рівень диджиталізації та низку інших показників. Враховували й бачення безпосередніх учасників дослідження, які мали визначити найкращі на їхню думку юридичні департаменти та найкращих колег. За результатами оцінки лідером серед комплаєнс-підрозділів був визнаний комплаєнс-підрозділ Укресімбанку.

Рейтинг первинних дилерів Міністерства фінансів України

Лідерство в рейтингу первинних дилерів Міністерства фінансів України за підсумками 2023 року впевнено утримує Укресімбанк. Це вкотре підтверджує надійність і розвиток нашого Банку.

Дослідження «Банки року — 2024»

Укресімбанк — один із кращих розрахункових банків для бізнесу за результатами дослідження «Банки року — 2024», проведеного Фінансовим клубом.

Церемонія нагородження лідерів банківської сфери відбулася під час X Legal Banking Forum, організованого видавництвом «Юридична практика».

Рейтинг у рамках Національної премії PMO UA Awards 2023

Команда проєктного напрямку Трансформаційного офісу Укресімбанку увійшла до числа найбільш професійних проєктних команд 2023 року в Україні. Відповідний рейтинг у рамках Національної премії PMO UA Awards 2023 оприлюднив Інститут з управління проєктами в Україні (The Project Management Institute Ukraine Chapter або PMI Ukraine Chapter). Аналітики брали до уваги, зокрема, цінність проєктних офісів для бізнесів, їхні досягнення, ефективність та інноваційність впроваджуваних ініціатив.

Характер бізнесу (опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність банк, короткий опис діючої бізнес-моделі, основні продукти та послуги)

Опис зовнішнього середовища

Незважаючи на війну та продовження російської агресії у 2023 році на території країни та атаки на об'єкти інфраструктури, фінансовий сектор продовжував працювати безперебійно, довіра клієнтів до банків залишалася високою, а ті дедалі більше кредитували бізнес та населення. Воєнні ризики зберігалися, але економіка України демонструвала ознаки відновлення завдяки високій адаптивності бізнесу і населення до умов війни та м'якій фіскальній політиці, що підтримувалася масштабним міжнародним фінансуванням.

Цьогоріч фінансовий сектор працював загалом у сприятливих макроекономічних умовах. Приріст ВВП значно перевищив очікування, а інфляція стрімко сповільнилася. Облікова ставка із середини року знижувалася, тим не менш її поточний рівень гарантує достатню привабливість гривневих інструментів заощаджень із урахуванням покращення інфляційних очікувань.

У IV кварталі зростання реального ВВП перевищило очікування передусім за рахунок вищих врожаїв пізніх культур і розбудови альтернативних експортних шляхів. Це стало підставою і для поліпшення оцінки зростання реального ВВП загалом за 2023 рік – до 5.7%.

Пріоритетними напрямками бюджетного фінансування залишалися безпека й оборона. Державні замовлення, зокрема оборонні, у тому числі за рахунок капітальних видатків бюджету, підтримали подальший процес локалізації виробництва зброї. Це позитивно позначилося на машинобудуванні та металургії. Значними були й капітальні видатки бюджету на проєкти відновлення та ремонту інфраструктури, компенсацію населенню пошкодженого майна, що було вагомим чинником зростання інвестицій. Пожвавлялася інвестиційна діяльність і приватного сектору завдяки поліпшенню фінансових результатів підприємств. Зокрема, інвестиції спрямовувалися в промислове обладнання та комерційні автомобілі, а також у розбудову логістичної інфраструктури. Останнє, у свою чергу, зумовило зростання обсягів будівельних робіт, насамперед нежитлового будівництва, та виробництва будівельних матеріалів. Перевезення будівельних матеріалів та сільськогосподарських вантажів підтримували сектор транспортних послуг. Водночас у IV кварталі зростання капітальних видатків бюджету в річному вимірі сповільнилося, що стало ще одним чинником пригальмування зростання реального ВВП наприкінці року.

У листопаді інфляція сповільнилася до 5.1% у річному вимірі та залишалася на цьому рівні в грудні. Послабленню цінового тиску значною мірою сприяли високі врожаї та зниження світових цін на енергоносії. Важливу роль відігравав мораторій на підвищення тарифів на окремі житлово-комунальні послуги. Водночас сповільнення базової інфляції до 4.9% за підсумками року свідчить і про вагомий вплив послідовної монетарної політики НБУ, зокрема заходів із забезпечення курсової стійкості та привабливості гривневих активів. Вони сприяли поліпшенню курсових та інфляційних очікувань.

Приваблива дохідність гривневих ОВДП сприяла пожвавленню внутрішнього ринку запозичень, роль якого у фінансуванні бюджетних потреб зростатиме й надалі. Незважаючи на певне зміщення донизу кривої дохідності, ставки за ОВДП у реальному вимірі навіть дещо підвищилися на тлі поліпшення інфляційних очікувань. Збереження стимулів для банків у вигляді тримісячних депозитних сертифікатів стримувало зниження ставок за гривневими строковими депозитами населення. Дохідність гривневих інструментів була вищою за поточну та очікувану інфляцію. У результаті вкладення населення у гривневі строкові депозити та ОВДП надалі зростали. Крім того, якщо на початку року визначальним

чинником нарощування запозичень на внутрішньому ринку було запровадження бенчмарк-ОВДП, вкладення в які враховувалися банкам у покриття обов'язкових резервів, то до кінця року головну роль відігравала саме приваблива дохідність.

Ключова подія другого півріччя – перехід до режиму керованої гнучкості обмінного курсу. Підтримувати курсову стійкість давали змогу високі міжнародні резерви, які на кінець 2023 року зросли до 40.5 млрд дол., незважаючи на нижчі, ніж очікувалося, обсяги зовнішнього фінансування у IV кварталі. Міжнародна допомога залишатиметься основним джерелом припливу капіталу в країну й надалі. НБУ зберігав присутність на міжбанківському валютному ринку. Інтервенції здійснювались так, щоб уможливити помірні коливання курсу гривні в обидва боки залежно від зміни балансу попиту і пропозиції на ринку. Ризики для стабільності валютного ринку та фінансового сектору не реалізувались.

Продовження циклу пом'якшення процентної політики, поліпшення фінансового стану компаній та поживлення бізнес активності сприяло здешевленню кредитування, що в свою чергу збільшило попит та пропозицію кредитів. Гривневне корпоративне кредитування підживлювалось передусім державною програмою “Доступні кредити 5-7-9%”. Зниження ставок за несубсидійованими кредитами сприяло відновленню ринкових відносин клієнт-банк та позитивно впливало на обсяги кредитування. Шість місяців поспіль Іпотечне кредитування здійснювалось майже виключно держбанками за державною програмою “єОселя”. Пільгова іпотека набирала обертів та охоплювала дедалі більше населення. У результаті банківське кредитування поступово відновлювалось.

Україна поновлювала свої позиції на міжнародних ринках. Цьому сприяв активний розвиток альтернативних шляхів постачань, зокрема за підтримки міжнародних партнерів. Так, у 2022-2023 роках зросла роль автомобільних і залізничних шляхів. Незважаючи на численні виклики, позитивні зрушення відбувались й у транспортуванні морськими шляхами. Завдяки інвестиціям у портову та припортову інфраструктуру суттєво розширився потенціал дунайського судноплавства. Протягом липня 2022 року – липня 2023 року функціонував "зерновий коридор", який у найпродуктивніші місяці своєї роботи забезпечував близько третини загального експорту товарів. У серпні 2023 року Україні насамперед завдяки успіхам ЗСУ вдалося відкрити новий морський коридор для торговельних суден. Обсяги поставок ним у грудні 2023 року перевищили найпродуктивніші місяці роботи "зернового коридору". Більше того, крім продовольчих товарів, цим морським шляхом експортується ширша номенклатура товарів порівняно із зерновим коридором та здійснюються пробні поставки імпорتنих товарів. Розвиток зовнішньоторговельних шляхів давав змогу диверсифікувати транспортні перевезення та компенсувати втрати, що виникали через ускладнення на одному з цих напрямів. Загалом наявних потужностей вистачить не лише для вивезення врожаїв 2023–2024 років, а й для поступового повернення на інші традиційні ринки, зокрема збуту продукції ГМК на ринки далекого зарубіжжя.

Спостерігається поживлення кредитування та збільшення попиту та пропозицію кредитів. Кредитування підживлюється державною програмою “Доступні кредити 5-7-9%”, зростають роздрібні незабезпечені споживчі та іпотечні позики за державною програмою “єОселя”. У процентних доходах зростає вага надходжень від кредитування хоча ставки за позиками дещо знизилися.

Значне зниження облікової ставки НБУ до 13% змінило дохідність основних груп процентних активів банків. У процентних доходах банків скорочується частка доходів від депозитних сертифікатів, ставки за якими знизилися, та натомість зросла дохідність портфеля ОВДП, адже старіші випуски замінюються в портфелях банків новими, з вищими купонами. Спостерігається привабливість ОВДП в національній валюті через їх ринкову дохідність, що включає премію за строковість.

В 2023 році банки майже не понесли витрат на формування резервів. Втрати від дефолтів компенсувались розформуванням резервів за портфелями працюючих активів завдяки поліпшенню макроекономічних очікувань. Пік кредитних втрат від повномасштабної війни пройдено, і для значної частини боржників наявні шанси відновити обслуговування позик із поліпшенням економічних умов.

Висока прибутковість банків зумовила зростання показників достатності капіталу. Нині запас капіталу більш ніж достатній не лише для покриття ризиків, що вже враховуються у нормативах, але і для виконання нових запланованих вимог. Найбільш вагомими з них – повне покриття капіталом операційного та ринкового ризиків.

За 12 місяців 2023 року, за даними Національного Банку України, чисті активи банківської системи України збільшились до 2 942 806 млн. грн. (на 591 128 млн. грн. у порівнянні із груднем 2022 року) за рахунок збільшення портфелю цінних паперів (на 443 742 млн. грн.) та залишків на кореспондентському рахунку в Національному банку України (на 131 004 млн. грн.). Приріст зобов'язань банківської системи України склав 510 181 млн. грн. до 2 646 009 млн. грн., головним чином за рахунок збільшення коштів суб'єктів господарювання (на 370 629 млн. грн.) та коштів фізичних осіб (на 151 041 млн. грн.).

Попри надзвичайні збитки і втрати, яких зазнала економіка країни за період війни, банківський сектор за підсумками 2023 року є прибутковим, за даними Національного Банку України, чистий прибуток склав 86 545 млн. грн., що майже вчетверо вище показника за 2022 рік та на 12% вище за результати 2021 року, до повномасштабного вторгнення. В 2023 році збережена операційна прибутковість банківської системи, яка зросла на 19% порівняно з 2022 роком. Головними чинниками прибутковості банківської системи залишається зростання процентних доходів від високоліквідних активів та обсягів кредитування, а також значно менші відрахування в резерви під збитки від активних операцій, які за рік скоротилися на 86%.

Протягом 2023 року рентабельність капіталу банківського сектору зросла до 31,6%, проти 9,7% у попередньому році. Оцінка стійкості двадцяти великих банків підтвердила високий запас міцності банківського сектору. Із них лише для п'яти було встановлено підвищені необхідні рівні нормативів достатності капіталу передусім через якість портфеля та бізнес-моделями. Станом на 01 січня 2024 року згідно з річними показниками лише 7 із 63 платоспроможних банків були збитковими із сукупним збитком 245 млн. грн.

Діюча бізнес-модель

Історично основним видом діяльності Укресімбанку є обслуговування експортно-імпортних операцій. Наразі Укресімбанк має диверсифіковану клієнтську базу, що включає значну кількість великих промислових і державних підприємств. Укресімбанк 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.

Попри вплив негативних чинників війни, 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 діяв 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;
- безперерйна 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.

Бізнес-модель банку передбачає:

- фокусування на продовженні реалізації програм з МФО в рамках кредитування експортноорієнтованих підприємств;
- фокусування на існуючих та залученні нових клієнтів для обслуговування експортно-імпортних операцій, а також консультаційної підтримки;
- розвиток бази корпоративних клієнтів;
- збереження преміальних роздрібних клієнтів зі значними залишками коштів.
- розширення периметру комерційних банків, яким надається фінансування в рамках програм МФО;

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.

Ековідповідальність

Банк сприяє підвищенню енергоефективності економіки України та визначає фінансування проєктів у сфері захисту навколишнього середовища та впровадження енергозберігаючих технологій як один з важливих напрямів діяльності. Укрексімбанк дотримується політики відповідального фінансування та приділяє велику увагу екологічній складовій, зокрема:

- застосовує процедури оцінки екологічних та соціальних ризиків до кредитних проєктів;
- не фінансує соціально небезпечні та екологічно шкідливі виробництва;
- реалізує ініціативи, спрямовані на зменшення негативного впливу діяльності на навколишнє середовище тощо.

Система екологічного та соціального менеджменту інтегрована в кредитну діяльність банку. Оцінка екологічних та соціальних ризиків проводиться на етапі аналізу кредитних проєктів, а моніторинг таких ризиків здійснюється на етапі їх супроводження. На регулярній основі проводяться дистанційні навчальні курси для забезпечення належної обізнаності співробітників банку із діючою системою оцінки ризиків.

Банк постійно проводить навчальні семінари для представників підприємств різних галузей економіки та бере участь у представницьких заходах задля популяризації програм енергоефективності та заохочення інвестицій у цю сферу.

Основні продукти та послуги

Основними продуктами та послугами банківської установи є:

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

Крім цього, Укресімбанк 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.

Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей (інформація щодо пріоритетів дій для досягнення результатів, висвітлення діяльності у сфері досліджень і розроблень)

До початку повномасштабної військової агресії російської федерації, основні стратегічні цілі та пріоритети банку на 2022 - 2024 рік були наступні:

- Стати провідним банком з експортно-імпортного фінансування та корпоративного кредитування в Україні, зокрема, шляхом утримання існуючих та залучення нових клієнтів для обслуговування експортно-імпортних операцій, а також з надання консультативної підтримки;
- Забезпечити ефективну та прибуткову діяльність банку як провідного постачальника в українському фінансовому секторі широкого спектру корпоративних банківських послуг для державних підприємств, великих підприємств, підприємств середньої капіталізації (зокрема, в стратегічних для держави сферах), співпрацю з муніципалітетами, об'єднаними територіальними громадами та підприємствами комунального сектору;
- Здійснити діджиталізацію та автоматизацію основних бізнес-процесів з метою підвищення їх економічної ефективності;
- Зменшити обсяг кредитного портфелю в нестратегічних секторах та скоротити витрати на обслуговування нецільових клієнтів;
- Сформувати стійкі механізми фінансування операцій банку з урахуванням поточної ситуації на кредитному та грошовому ринках і пріоритету зниження вартості кредитних ресурсів та інших боргових інструментів, які буде пропонувати банк;

- Здійснювати залучення ресурсів міжнародних фінансових організацій на економічно вигідних умовах;
- Брати активну участь у державних та міжнародних програмах підтримки ключових галузей економіки.

Пріоритетні напрями діяльності банку у мирний час, наступні:

- в активах - кредитування великих корпоративних клієнтів, підприємств середньої капіталізації та підприємств комунального сектору з одночасним скороченням вкладень в державні цінні папери (ОВАП) та депозитні сертифікати НБУ;
- в зобов'язаннях - диверсифікація джерел фондування (фізичні та юридичні та фізичні особи, КМУ, зовнішні запозичення, довгострокові ресурси МФО).

Війна унеможливила досягнення стратегічних цілей, що були передбачені Стратегією розвитку банку. Тому, основні стратегічні цілі у період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки для АТ «Укрексімбанк» згідно рекомендацій Міністерства фінансів України, 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 такого 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 такій стійкості, а також оперативне реагування на загрози фінансової стійкості та/або їх уникнення.

Пріоритетні напрями діяльності банку у період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки, наступні:

- забезпечення поточного стану ліквідності банку на стійкому рівні;
- ключовим фактором підтримки ліквідності є внутрішнє утримання ресурсної бази;
- повністю та в строк, виконання всіх зобов'язань перед вкладниками, контрагентами та кредиторами;
- Банк буде підвищувати та утримувати на конкурентному рівні ставки залучення на внутрішньому ринку;

- здійснення виваженої диверсифікації та стриманої процентної політики, що дозволить хеджувати можливо потенційний відтік коштів клієнтів, утримавши загальний середній портфель залучених коштів клієнтів

Ключові фінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей (структура капіталу, фінансові механізми, ліквідність та грошові потоки)

АТ «Укресімбанк» з 2016 року визначається НБУ системно важливим банком, що відповідає високому статусу банку у банківській системі.

Укресімбанк у звітному році успішно використовував диверсифіковані джерела фінансування для створення надійного запасу ліквідності, вчасно і в повному обсязі забезпечив погашення залучених ресурсів.

Власний капітал Банку сформований переважно за рахунок статутного капіталу, розмір якого склав 45 570 млн. грн. станом на 31 грудня 2023 року. У 2023 році власний капітал зріс на 5 337 млн. грн. до рівня 7 372 млн. грн. за рахунок прибутку банку за поточний рік в сумі 3 295 млн. грн., а також внаслідок розформування резервів в сумі 2 042 млн.грн.

Структура капіталу Укресімбанку

тис. грн.

<i>Капітал</i>	<i>31.12.2023</i>	<i>31.12.2022</i>	<i>Зміни</i>
Статутний капітал	45 570 041	45 570 041	0
Результат роботи з акціонером	635 104	635 104	0
Нерозподілений прибуток	-39 414 353	-42 708 885	3 294 532
Резервні фонди	0	0	0
Інші резерви	580 926	-1 461 266	2 042 192
Усього капітал	7 371 718	2 034 994	5 336 724

Банк здійснював 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%. 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.

Основним негативним наслідком подій 2023 року для Банку стало зниження розміру регулятивного капіталу, насамперед через визнання збитків минулих років, що в свою чергу, призвело до порушення Банком пруденційних нормативів достатності капіталу (Н2 і Н3), а також максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), і нормативу великих кредитних ризиків (Н8). Також, на розмір основного капіталу вплине законодавчо встановлене збільшення нарахування податку на прибуток у розмір 50% від фінансового результату 2023 року.

Ліквідність

Враховуючи подовження військової агресії та воєнного стану, Банк фокусується на кредитуванні пріоритетних галузей економіки відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України «Про схвалення основних (стратегічних) напрямів діяльності банків державного сектору на період воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки».

Обсяги погашення раніше виданих кредитів перевищили обсяги наданих кредитів, що сприяло зміцненню показників ліквідності.

Основними джерелами фінансування було клієнтське фондування - корпоративних клієнтів та строкові депозити фізичних осіб. В рамках кредитування стратегічних клієнтів малого та середнього бізнесу, а також корпоративного бізнесу, Банк реалізує спільні з міжнародними фінансовими організаціями (ЄІБ, ЄБРР, МБРР), а також Фондом розвитку підприємництва програми. Реалізовано проекти із залучення довгострокового фінансування від МБРР в сумі 100 млн. Дол.США, ЄБРР в сумі 50 млн. Євро, ЄІБ в сумі 789 млн. грн. (в форматі «синтетичної» гривні), ФРП в сумі 150 млн.грн. та 2,7 млн.Євро.

В рамках державної підтримки фізичних осіб за програмою доступного іпотечного кредитування громадян України «Оселя» Банком отримано фондування в сумі 23 млн.грн.(загальний ліміт - 70 млн.грн).

З метою оптимізації структури балансу Банку було достроково погашено, в повному обсязі, кредити рефінансування Національного банку України в сумі 18 469 млн.грн.

Зобов'язання Укрексімбанку збільшились на 23 млрд. грн. (або 10%). При цьому значно зросли наступні показники:

- приріст клієнтської ресурсної бази на 36,8 млрд. грн. екв. або на 21%;
- зменшення рефінансування від НБУ на 18,5 млрд. грн.;
- збільшилась сума залучених коштів в інших кредитних організаціях на 5 588 млн. грн.

Зобов'язання Банку

тис. грн.

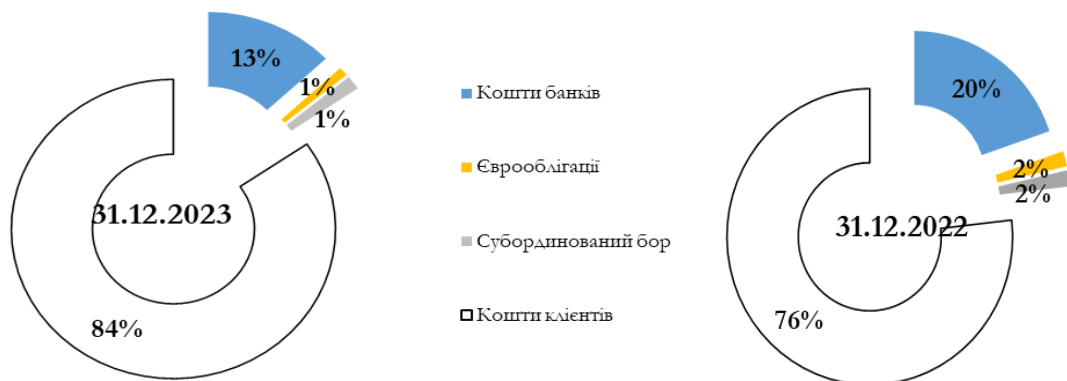
<i>Зобов'язання</i>	<i>31.12.2023</i>	<i>31.12.2022</i>	<i>Зміни</i>	
			<i>абс.</i>	<i>%</i>
Заборгованість перед Національним банком України	0	18 468 854	-18 468 854	-100%
Заборгованість перед клієнтами	213 949 142	177 147 425	36 801 717	21%
Заборгованість перед кредитними установами	32 708 525	27 120 752	5 587 773	21%
Емітовані єврооблігації	2 413 346	3 870 390	-1 457 045	-38%
Субординований борг	3 805 882	4 055 444	-249 561	-6%
Резерв під зобов'язання кредитного характеру	246 219	520 007	-273 788	-53%
Інші зобов'язання	2 004 487	947 049	1 057 438	112%
Усього зобов'язання	255 127 601	232 129 921	22 997 679	10%

Найвагомішою статтею в зобов'язаннях Банку залишаються кошти клієнтів, частка яких за 2023 рік збільшилась з 76% до 84%.

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.

Основні зміни в зобов'язаннях



З початку повномасштабної війни російської федерації проти України Банк зосередив основні свої зусилля на підтримці і фінансуванні стратегічних підприємств України та фінансуванні потреб на відновлення об'єктів критичної інфраструктури. Банк працював у повній відповідності до «Основних (стратегічних) напрямів діяльності банків державного сектору на період воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки», схвалених розпорядженням Кабінету Міністрів. У 2023 році Укресімбанк продовжував впроваджувати державні заходи, націлені на поживлення розвитку економіки України, брав участь у спільних з МФО експортно-орієнтованих проектах, програмах енергоефективності, енергозбереження та модернізації вітчизняних підприємств.

Основні показники діяльності АТ «Укресімбанк»

тис. грн

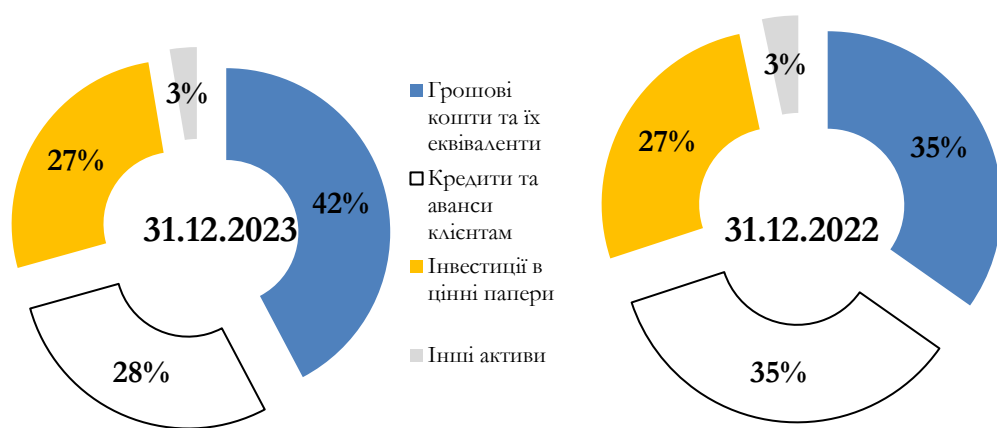
Показник	31.12.2023 тис.грн	31.12.2022 тис.грн	Зміни. абс.	Темп приросту, %
Активи	262 499 319	234 164 915	28 343 415	12%
Кредити клієнтам	74 569 673	82 429 861	-7 860 188	-10%
Зобов'язання	255 127 601	232 129 921	22 997 679	10%
Кошти клієнтів	213 949 142	177 147 425	36 801 717	21%
Капітал	7 371 718	2 034 994	5 336 724	262%
Прибуток	3 269 469	-7 714 779	10 984 248	142%
Усього активи	816 786 922	720 192 337	96 603 595	13%

Активи Укресімбанку станом на кінець 2023 року збільшились на 28 343 млн. грн. (+ 12%) до рівня 262 499 млн. грн. При цьому відбулися значні зміни в структурі активів, а саме:

- приріст грошових коштів та їх еквівалентів на 29 409 млн. грн.;
- зменшення кредитного портфелю на 7 860 млн грн.;
- збільшення вкладень в цінні папери на 7 508 млн.грн.;
- зменшення інших активів на 882 млн.грн.

<i>Активи</i>	<i>31.12.2023 тис.грн</i>	<i>31.12.2022 тис.грн</i>	<i>Зміни. абс.</i>	<i>Темп приросту, %</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	110 794 727	81 386 122	29 408 605	36%
Кредити та аванси клієнтам	74 569 673	82 429 861	-7 860 188	-10%
Інвестиції в цінні папери	69 994 403	62 486 708	7 507 695	12%
Основні засоби і нематеріальні активи	2 125 756	2 050 326	75 430	4%
Інвестиційна нерухомість	752 086	667 496	84 590	13%
Інші активи	4 262 675	5 144 402	-881 727	-17%
Усього активи	262 499 319	234 164 915	28 334 404	12%

Основні зміни в структурі активів



Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку (фінансові та нефінансові показники, що дають можливість зрозуміти основні тенденції та чинники, що впливають на бізнес, результати діяльності банку, їх зв'язок із цілями керівництва та стратегіями для досягнення цих цілей, аналіз значних змін у фінансовому стані,

ліквідності та результатах діяльності, причини змін показників протягом звітного періоду, намір реалізації стратегії банку в довгостроковій перспективі)

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 напрямкам 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 продуктивний 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.

Основним негативним наслідком подій 2023 року для Банку стало зниження розміру регулятивного капіталу, насамперед через визнання збитків минулих років, що в свою чергу, призвело до порушення Банком пруденційних нормативів достатності капіталу (Н2 і Н3), а також максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), і нормативу великих кредитних ризиків (Н8). Найближчим часом Банк продовжить функціонувати в умовах воєнного стану в рамках діючої на сьогодні моделі та затвердженого плану капіталізації.

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».

Інформація про порушення мінімального значення нормативів достатності капіталу та кредитного ризику наявна у 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).

За результатами оцінки стійкості АТ «Укрексімбанк» у 2023 році рішенням Правління Національного банку України від 14.12.2023 «Про результати оцінки стійкості акціонерного товариства «Державний експортно-імпортерний банк України»

затверджено рівні нормативів достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) та достатності основного капіталу (Н3) для досягнення Банком.

Банк на виконання вимоги НБУ від 18.12.2023 № 20-0006/9300/БТ підготував відповідну Програму капіталізації/реструктуризації та розробив заходи, які передбачають досягнення у визначені НБУ строки щодо досягнення необхідного рівня нормативів достатності капіталу.

Планування подальшої діяльності Банку, в тому числі й за Програмою капіталізації/реструктуризації спирається на затвердженому керівництвом Бізнес-планом на 2024 рік та розрахованих на 2025-2026 роки прогнозних показниках, які розроблені на основі помірно-негативного сценарію з використанням прогнозів макропоказників, що закладені у державному бюджеті України – річний індекс інфляції на рівні 8,5%, девальвація національної валюти до рівня 41,9 грн./дол. США на кінець 2024 року.

Прогноз діяльності включає наступні основні припущення:

- стан ліквідності Банку стійкий, додаткове залучення кредитів рефінансування НБУ не здійснюється;
- основним джерелом фіндування виступають кошти клієнтів та програми міжнародних фінансових організацій;
- продовжується кредитування корпоративних клієнтів, в т.ч. під державні гарантії;
- джерелом погашення зобов'язань та 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 2024 році становитиме <40%, CIR 2025-2026 < 43%), та продовження прибуткової діяльності уже в 2024 році із прогнозним збільшенням чистого прибутку у 2025-2026 роках.

Разом з тим, існує суттєва невизначеність, пов'язана насамперед з непередбачуваним наразі впливом майбутнього перебігу військових дій на території України, які можуть вплинути на виконання Банком заходів Програми капіталізації/реструктуризації та досягнення необхідного рівня нормативів достатності капіталу.

Одночасно, не виключається вигоідність докапіталізації Банку та відповідного сприяння цьому процесу з боку НБУ та Акціонера Банку, та яка має вплив 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.

Результати діяльності АТ «Укрексімбанк»

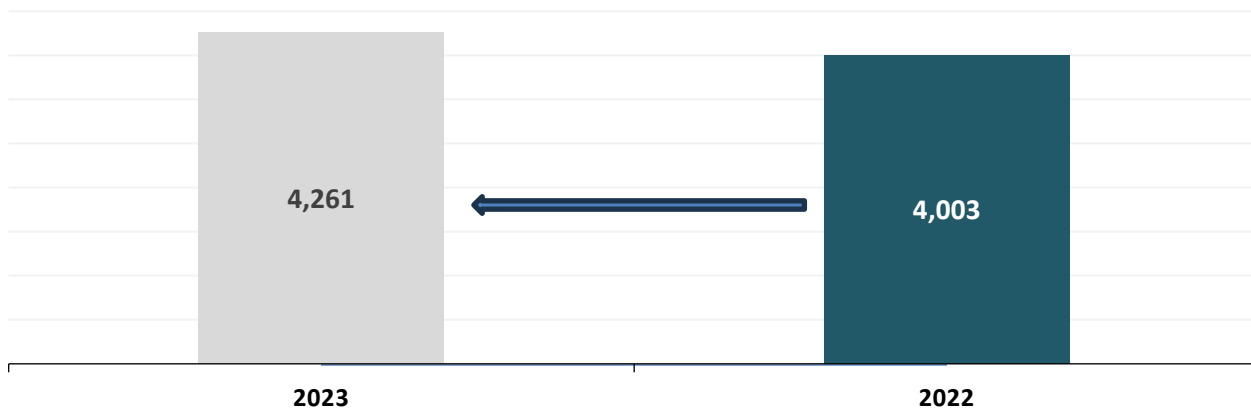
Укрексімбанк за підсумками звітного 2023 року отримав прибуток у розмірі 3 269 млрд. грн. За результатами звітного року, банк втримав позицію у ТОП-3 найбільших банків, а також відповідно до рейтингу НБУ станом на 01.01.2024 року, отримав 8 місце за розміром активів та стійкості Банків.

Показник	за 2023 рік	за 2022 рік	Зміни		Структура, %	
			абс.	%	2023	2022
Чистий процентний дохід	4 261 354	4 003 166	258 188	6%	51%	60%
Процентний дохід	21 430 952	14 868 512	6 562 440	44%	100%	100%
кредити клієнтів	9 608 633	8 453 170	1 155 463	14%	45%	57%
ціні папери	6 208 821	4 774 147	1 434 674	30%	29%	32%
заборгованість кредитних установ	5 399 009	1 412 494	3 986 515	282%	25%	10%
за фінансовим лізингом	214 489	228 701	(14 212)	-6%	1%	1%
Процентні витрати	(17 169 597)	(10 865 346)	(6 304 251)	58%	100%	100%
заборгованість перед клієнтами	(13 654 984)	-5 066 007	(8 588 977)	170%	80%	47%
за облігаціями	(263 545)	-398 328	134 783	-34%	2%	4%
заборгованість перед кредитними установами	(1 523 335)	-964 626	(558 709)	58%	9%	9%
субординований борг	(395 383)	-397 957	2 574	-1%	2%	4%
заборгованість перед Національним банком України	(1 331 178)	-3 970 417	2 639 239	-66%	8%	37%
інші процентні витрати	(1 173)	-68 011	66 838	-98%	0%	1%
Чистий непроцентний дохід	4 160 728	2 695 870	1 464 858	54%	49%	40%
Чистий комісійний дохід	793 849	910 554	(116 705)	-13%	9%	14%
комісійні доходи	1 317 137	1 207 069	110 068	9%	16%	18%
комісійні витрати	(523 288)	(296 515)	(226 773)	76%	-6%	-4%
Результат від торгових операцій	3 201 677	1 573 352	1 628 325	103%	38%	24%
Інші доходи	165 202	211 964	(46 762)	-22%	2%	3%
Чистий операційний дохід	8 422 082	6 699 036	1 723 046	26%	100%	100%
Операційні витрати	(2 967 049)	(2 713 951)	(253 098)	9%		
витрати на персонал	(1 936 927)	(1 839 486)	(97 441)	5%		
знос та амортизація	(94 801)	(107 557)	12 756	-12%		
інші операційні витрати	(935 321)	(766 908)	(168 413)	22%		
Операційний прибуток	5 455 033	3 985 085	1 469 948	37%		
Результат переоцінок	(1 737 909)	-301 426	(1 436 483)	100%		
Витрати на резервування та модифікацію фінансових інструментів	1 181 262	-11 655 972	12 837 234	-110%		
Прибуток до оподаткування	4 898 386	(7 972 313)	12 870 699	-161%		
Витрати з податку на прибуток	(1 628 917)	257 534	(1 886 451)	-733%		
Чистий прибуток	3 269 469	(7 714 779)	10 984 248	-142%		

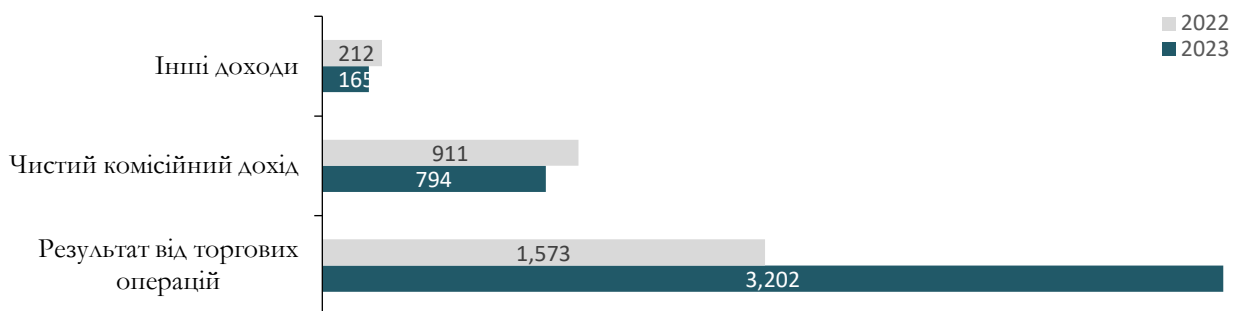
Збільшення **чистого процентного доходу** на 258 млн. грн. або 6% обумовлені наступними основними факторами:

- збільшення дохідності за цінними паперами та депозитними сертифікатами НБУ, а також за рахунок розміщення коштів в інших банках;
- погашення зобов'язань за рефінансуванням НБУ, що вплинуло на зменшення процентних витрат

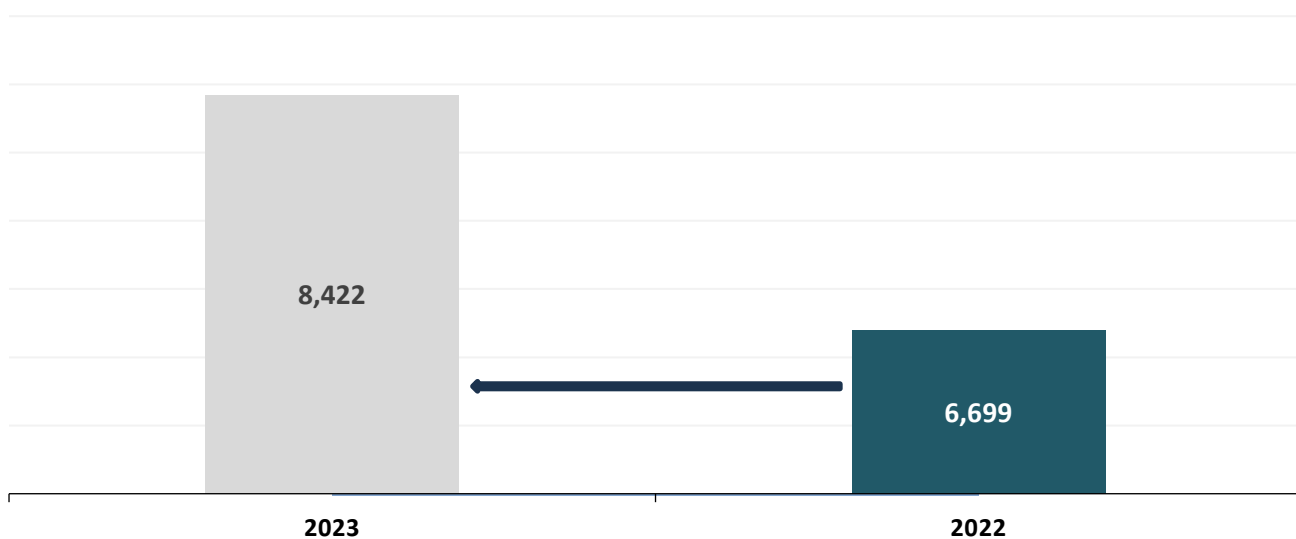
Чистий процентний дохід склав 4 261 млн. грн.



- Чистий непроцентний дохід збільшився за звітний рік на 1 465 млн. грн., за рахунок результату від торгових операцій, сума якого склала на кінець 2023 року – 3 202 млн.грн.



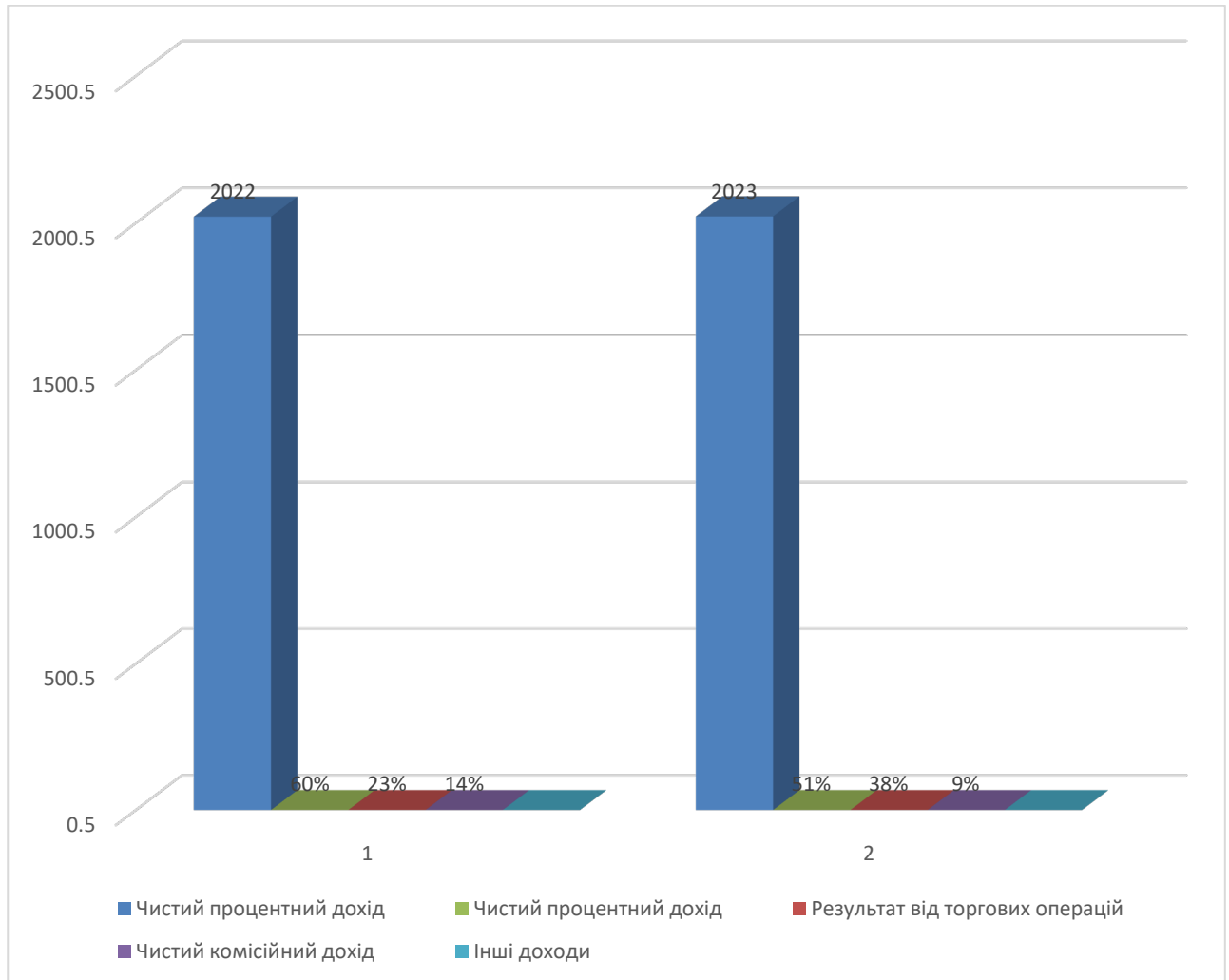
- Обсяг **чистого операційного доходу** Укрексімбанку збільшився на 1 723 млн. грн. (або на 26%) до 8 422 млн. грн. у 2023 році.



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



Показники	2022		2023	
Чистий процентний дохід	4 003	60%	4 261	51%
Чистий комісійний дохід	911	14%	794	9%
Результат від торгових операцій	1 573	23%	3 202	38%
Інші доходи	212	3%	165	2%
Чистий операційний дохід	6 699	100%	8 422	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 не процентним доходами найближчим часом.

Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом

Інформація про укладення деривативів протягом звітного року наведена у Примітці 18 «Похідні фінансові інструменти» річної окремої фінансової звітності АТ «Укресімбанк» за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

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

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 у розділі 13. Інформація про наявність у Банку системи управління ризиками та її ключові характеристики.

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 приведені у розділі 13. Інформація про наявність у Банку системи управління ризиками та її ключові характеристики.

Звіт про корпоративне управління

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

Акціонерне товариство «Державний експортно-імпортний банк України» (далі – Банк, АТ «Укресімбанк») є системно важливим банком та невід'ємним компонентом української економіки. Його діяльність впливає на стабільність усієї банківської та фінансової системи країни. Тому надзвичайно важливо, щоб Банк мав потужне корпоративне управління. Банк розуміє важливість ідентифікації аспектів ефективної організації корпоративного управління та системи внутрішнього контролю Банку, які потребують постійного вдосконалення та адаптації зовнішнім умовам, особливо в умовах триваючої агресії російської федерації проти України.

Відповідальність за забезпечення ефективної організації корпоративного управління в Банку несе Наглядова рада Банку. Цей обов'язок Наглядова рада здійснює через реалізацію корпоративної культури в Банку, орієнтованої на норми відповідальної та етичної поведінки, визначення корпоративних цінностей і контроль за їх дотриманням та імплементації найкращих практик корпоративного управління в діяльність Банку з урахуванням застосовних вимог законодавства України. З 24 лютого 2022 року Банк, як і вся економіка України, працював в умовах повномасштабного вторгнення російської федерації в Україну, що стало значним випробуванням для системи корпоративного управління Банку, оскільки реалії воєнного часу потребують абсолютно іншого підходу до управління, спрямованого на прийняття швидких та ефективних управлінських рішень у кризових ситуаціях. Продовжуючи тенденцію попередніх років, 2023 рік був роком напруженої і кропіткої роботи в умовах надзвичайної невизначеності, а також викликів пов'язаних із військовою агресією російської федерації проти України. Однак попри всі складнощі Наглядова рада і Правління не припиняли роботу та докладали всіх зусиль для забезпечення безперервної діяльності Банку, як об'єкта критичної інфраструктури в банківській системі України. Підрозділи Банку доклали чимало зусиль 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.

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

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-2023.pdf>

Кодекс поведінки (етики) Банку:

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

2. Інформація про проведені загальні збори акціонерів Банку та загальний опис прийнятих на зборах рішень.

Єдиним акціонером Банку, якому належить 100 (сто) відсотків акцій у статутному капіталі Банку, є держава. Функції з управління корпоративними правами держави у Банку здійснює Кабінет Міністрів України. Кабінет Міністрів України виконує також функції вищого органу Банку (далі – вищий орган). Повноваження вищого органу обмежені лише питаннями, що належать до його виключної компетенції. Станом на звітну дату обмеження на права участі та голосування акціонера Банку відсутні.

Рішення Вищого органу оформлюються актами Кабінету Міністрів України, проекти яких готуються і вносяться на розгляд Кабінету Міністрів України центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики, і не підлягають погодженню з іншими заінтересованими органами.

Так, у 2023 році Кабінет Міністрів України прийняв ряд рішень стосовно управління Банком, що стосувались, зокрема, припинення повноважень членів Наглядової ради в порядку, передбаченому Законом України «Про банки і банківську діяльність», призначення нового складу Наглядової ради та затвердження умов цивільно-правових договорів, що були укладені з новим складом Наглядової ради та обрання особи, уповноваженої на їх підписання, встановлення розміру винагороди членів Наглядової ради. Крім того, Кабінетом Міністрів України було затверджено річний звіт Банку за 2021, звіт Наглядової ради Банку за 2021 рік та заходи за результатами його розгляду, звіт про винагороду членів наглядової ради Банку за 2021 рік, а також визначено порядок розподілу прибутку Банку за 2021 рік.

3. Інформація щодо складу Наглядової ради Банку та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети, а також інформація про проведені засідання з загальним описом прийнятих рішень.

Станом на 1 січня 2023 року Наглядова рада була повністю сформованою та складалася з 9 членів: 6 незалежних членів та 3 членів - представників держави: представника держави від Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики, представника держави від Кабінету Міністрів України та представника держави від Президента України.

До складу Наглядової ради станом на 1 січня 2023 року входили:

Гордієнко Оляна Павлівна – незалежний член;

Шиншало Дімітрі – незалежний член;

Коновець Сергій Олександрович – 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;

Терентьев Юрій Олександрович – представник держави від Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики.

Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 30 травня 2023 р. № 474-р повноваження 6 незалежних із 9 членів Наглядової ради були припинені, при цьому зазначеним Розпорядженням № 474-р було призначено 6 незалежних членів Наглядової ради. Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 4 серпня 2023 року № 676-р Страхова Вікторія Костянтинівна як представник держави від Президента України та Буца Юрій Богданович як представник держави від Кабінету Міністрів України були призначені членами Наглядової ради Банку на другий строк. Відповідним Розпорядженням № 676-р Бевза Олександра Олександровича було призначено членом Наглядової ради як представника

держави від Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики, припинивши повноваження Терентьєва Юрія Олександровича.

Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 12 січня 2024 р. № 19-р було внесено зміни до Розпорядження Кабінету Міністрів України від 30 травня 2023 р. № 474-р, а саме: виключено абзац другий пункту 1. При цьому пунктом 2 зазначеного Розпорядження № 19-р встановлено, що строк повноважень Наглядової ради акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України» становить три роки з дати набрання чинності цим розпорядженням. Таким чином, строк повноважень оновленого складу Наглядової ради розпочався 12 січня 2024 року.

Інформація про проведені засідання з загальним описом прийнятих рішень, та утворені комітети

З 1 січня 2023 року по 30 травня 2023 року проведено 18 засідань Наглядової ради, в тому числі 16 засідань у формі спільної присутності членів Наглядової ради та 2 засідання шляхом проведення заочного голосування (опитування). Переважна більшість засідань Наглядової ради були черговими.

Наглядова рада прийняла ряд рішень, зокрема:

- погоджено змін до статуту Банку, Положення про Наглядову раду, Положення про винагороду членів Наглядової ради та Положення про Правління Банку;
- затверджено звіти про діяльність Правління та Наглядової ради за 2022 рік, Бізнес-план Банку на 2023 рік, Плану заходів по імплементації рекомендацій, наданих за результатами аналізу Департаменту внутрішнього аудиту та Департаменту з комплаєнс – контролю щодо співпраці Банку з клієнтами, діяльність яких пов'язана з територіями, на яких ведуться активні бойові дії/які знаходяться під тимчасовою окупацією, на предмет виявлення та управління додатковими ризиками, що можуть виникати/виникли у зв'язку з військовим станом в Україні тощо.
- оновлено ряд нормативних документів, зокрема, Порядок продажу боргу/відступлення права вимоги за непрацюючими активами Банку, яким присвоєно статус «проблемна заборгованість», Політику управління ризиком ліквідності Банку, Політику управління процентним ризиком банківської книги Банку, Політику управління ринковими ризиками Банку тощо;
- схвалено вчинення правочинів із рядом клієнтів Банку щодо умов їх кредитування тощо.

Наглядовою радою створені усі комітети, обов'язкові до створення відповідно до частини 32 статті 7 Закону України «Про банки і банківську діяльність» (далі – Закон про банки), а саме: комітет з питань аудиту, комітет з питань ризиків та комітет з питань призначень та винагород. Окрім цього, Наглядовою радою Банку додатково були створені комітет з питань операційної діяльності та діджиталізації, комітет з питань управління та комплаєнсу та комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості.

Станом на 30.05.2023 року склад комітетів Наглядової ради був наступним:

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.

Склад комітету

Голова комітету - Сергій Коновець

Члени комітету - Домінік Меню, Дімітрі Шишло, Владислав Виняський.

Кількість проведених засідань - проведено 8 засідань згідно з даними обліку відвідувань засідань.

Ключова діяльність комітету у звітному році:

- співпраця з зовнішнім аудитором Банку та відповідними підрозділами Банку з метою проведення зовнішнього незалежного аудиту фінансової звітності Банку. Так, доручив Департаменту внутрішнього аудиту провести попередню оцінку незалежності зовнішнього аудитора АТ «Укресімбанк» відповідно до Порядку оцінки Комітетом з питань аудиту Наглядової ради Банку незалежності зовнішнього аудитора АТ «Укресімбанк»;
- активна співпраця з Департаментом внутрішнього аудиту, зокрема, регулярно розглядав звітування цього підрозділу;
- ухвалення ряду політик та регламентів, серед яких Регламент взаємодії Департаменту внутрішнього аудиту банківської групи АТ «Укресімбанк» зі структурними підрозділами Головного банку/філіями/дочірніми компаніями/представництвами під час проведення аудиторських перевірок, Методика ризик-орієнтованого планування аудиту в банківській групі АТ «Укресімбанк», Методика моніторингу виконання рекомендацій за результатами аудиторських перевірок, Методика оцінки ефективності корпоративного управління АТ «Укресімбанк» тощо;
- регулярний розгляд інформації Департаменту внутрішнього аудиту щодо виконання рекомендацій внутрішнього аудиту тощо.

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.

Склад комітету

Голова комітету - Домінік Меню

Члени комітету - Дімітрі Шишло, Оляна Гордієнко, Ласло Урбан та Владислав Виняський.

Кількість проведених засідань - проведено 21 засідання згідно з даними обліку відвідувань засідань.

Ключова діяльність комітету у звітному році:

- 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;
- розробка та надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження внутрішніх документів стосовно управління ризиками та комплаєнс-контролю в Банку;
- проведення реструктуризаційної роботи;
- розгляд потреби ухвалення Тимчасової кредитної політики АТ «Укресімбанк», що відповідала б викликам воєнного часу, на період до прийняття окремого рішення Наглядової ради АТ «Укресімбанк» щодо цього питання тощо.

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.

Склад комітету:

Голова комітету - Оляна Гордієнко

Члени комітету - Вікторія Страхова, Сергій Коновець, Дімітрі Шишло, Юрій Терентьєв, Домінік Меню, Владислав Виняський.

Кількість проведених засідань - проведено 16 засідань згідно з даними обліку відвідувань засідань.

Ключова діяльність комітету у звітному році:

- підготовка до проведення конкурсного відбору на окремі посади членів Правління;
- припинення повноважень Світлани Монастирської, Члена Правління – заступника Голови Правління, за її власним бажанням, відповідно до статті 38 Кодексу законів про працю України (у зв'язку з доглядом за дитиною до досягнення нею чотирнадцятирічного віку), на основі поданої нею заяви;
- завершення здійснення перевірки відповідності членів Правління, керівників підрозділів контролю АТ «Укресімбанк», працівника АТ «Укресімбанк», відповідального за проведення фінансового моніторингу в АТ «Укресімбанк», вимогам, установленим чинним законодавством України, в тому числі щодо їх ділової репутації та професійної придатності, оновлення організаційної структури Банку тощо.

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.

Склад комітету

Голова комітету - Дімітрі Шинцло

Члени комітету - Сергій Коновець, Домінік Меню, Юрій Буца, Вікторія Страхова та Юрій Терентьєв.

Кількість проведених засідань - проведено 10 засідань згідно з даними обліку відвідувань засідань.

Ключова діяльність комітету у звітному році:

- вдосконалення системи кібербезпеки та безперервності бізнес-діяльності Банку на тлі повномасштабного вторгнення російської федерації в Україну;
- затвердження/оновлення політик та інших нормативних документів, що стосуються питань кібербезпеки. Так, Комітет рекомендував Наглядовій раді затвердити Політику управління ризиком інформаційної безпеки АТ «Укресімбанк», Політику інформаційної безпеки АТ «Укресімбанк», Політику захисту від шкідливого програмного забезпечення АТ «Укресімбанк» та Політику парольного захисту АТ «Укресімбанк» тощо. Комітет також взяв участь у оновленні організаційної структури Банку тощо.

Комітет з питань управління та комплаєнсу

Мета діяльності

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

Склад комітету

Голова комітету - Юрій Буца

Члени комітету - Оляна Гордієнко, Вікторія Страхова, Ласло Урбан, Домінік Меню та Юрій Терентьєв.

Кількість проведених засідань - проведено 14 засідань згідно з даними обліку відвідувань засідань.

Ключова діяльність комітету у звітному році:

- участь у розробці та оновленні ряду нормативних документів Банку, серед яких нова версія Положення про Правління Банку, Принципи (кодекс) корпоративного управління Банку, Порядок здійснення контролю оновлення

нормативних документів щодо яких контроль за дотриманням та реалізацією здійснює Наглядова рада АТ «Укресімбанк», Порядок складання управлінської звітності АТ «Укресімбанк»;

- надання рекомендацій Наглядовій раді внести зміни до Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку та Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку;
- надання рекомендацій Наглядовій раді щодо організації правового забезпечення її діяльності тощо.

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.

Склад комітету

Голова комітету - Ласло Урбан

Члени комітету - Оляна Гордієнко, Вікторія Страхова, Домінік Менно, Юрій Терентьєв та Владислав Виняський.

Кількість проведених засідань - проведено 10 засідань згідно з даними обліку відвідувань засідань.

Ключова діяльність комітету у звітному році:

- надання допомоги Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо створення та забезпечення функціонування в Банку ефективного процесу управління проблемними активами;
- участь у розробці та періодичному перегляді внутрішньобанківських документів, що регулюють питання щодо проблемних активів;
- розгляд квартальної управлінської звітності АТ «Укресімбанк» щодо управління проблемними активами;
- розгляд питання імплементації Департаментом реструктуризації та стягнення критичних рекомендацій, наданих Департаментом внутрішнього аудиту та зазначених у відповідній інформації щодо виконання рекомендацій внутрішнього аудиту;
- затвердив оновлення Порядку продажу боргу/відступлення права вимоги за непрацюючими активами АТ «Укресімбанк», яким присвоєно статус «проблемна заборгованість» та Порядку припинення визнання фінансових активів (інструментів капіталу) в балансі АТ «Укресімбанк» тощо.

Звіт Наглядової ради

Наглядова рада у 2023 році діяла лише з 1 січня по 30 травня. Тому, оцінка діяльності Наглядової ради за 2023 рік могла б бути здійснена лише за вказаний період. В той же час, оскільки більшість членів Наглядової ради, яка діяла в 2023 році, вже не є членами чинного складу Наглядової ради, Банк не може в повному обсязі провести оцінку ефективності діяльності та колективної придатності Наглядової ради.

Незважаючи на обмежений строк роботи у 2023 році та в умовах триваючої повномасштабної війни з російською федерацією, Наглядова рада у межах своєї компетенції доклала у 2023 році чимало зусиль для продовження трансформації Банку, налагодження та підтримки у надзвичайних умовах його важливих внутрішніх процесів з метою підвищення їх ефективності і приведення у відповідність до вимог чинного законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, і кращих практик корпоративного управління.

Оцінка складу, структури та діяльності (колективної придатності ради)

Станом на 1 січня 2023 року Наглядова рада складалася з 9 членів (6 незалежних членів та 3 членів - представників держави):

- Гордієнко Оляна Павлівна – незалежний член;
- Шинило Дімітрі – незалежний член;

- Коновець Сергій Олександрович – 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.

Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 30 травня 2023 р. № 474-р (далі – Розпорядження 474) були припинені повноваження 6 незалежних членів Наглядової ради – Дімітрі Чічло, Домініка Меню, Ласло Урбана, Гордієнко Оляни Павлівни, Коновця Сергія Олександровича, Винярського Владислава Володимировича, та призначені 6 нових незалежних членів Наглядової ради:

- Сільвія Юмі Ганссер-Поттс;
- Разван Мунтеану;
- Роберта С. Коссманн;
- Енгін Акчакоча;
- Домінік Меню;
- Футало Ростислав Богданович.

Розпорядження 474 також передбачало, що строк повноважень членів Наглядової ради становить три роки з дати вступу на посаду всіх членів Наглядової ради, визначених пунктом вище. Поряд з тим, відповідно до статті 7 Закону України «Про банки і банківську діяльність» члени наглядової ради державного банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України (далі – **НБУ**). Енгін Акчакоча не був погодженим Національним банком України на посаду незалежного члена Наглядової ради. Відповідно, всі інші незалежні члени Наглядової ради не могли вступити на посади, а Наглядова рада не була повноважна у зв'язку з відсутністю кворуму доки шостий член Наглядової ради не був погоджений НБУ.

Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 4 серпня 2023 року № 676-р Страхова Вікторія Костянтинівна як представник держави від Президента України та Буца Юрій Богданович як представник держави від Кабінету Міністрів України були призначені членами Наглядової ради на другий строк. Також цим розпорядженням Бевза Олександра Олександровича було призначено членом Наглядової ради як представника держави від Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики, припинивши повноваження Терентьєва Юрія Олександровича. Відповідно до Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 5 грудня 2023 року № 1113-р були внесені зміни до Розпорядження 474, відповідно до яких шостим незалежним членом Наглядової ради було призначено Ніка Тессеймана замість Енгіна Акчакочі. Станом на 31 грудня 2024 року, Нік Тессейман не був погодженим Національним банком України на посаду незалежного члена Наглядової ради.

Відповідно до Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 12 січня 2024 року № 19-р були внесені зміни до Розпорядження 474, які передбачали що строк повноважень Наглядової ради становить три роки з дати набрання чинності цим розпорядженням. Відповідно 5 незалежних членів Наглядової ради, які були погоджені НБУ, вступили на посади 12 січня 2024 року, а Наглядова рада стала правомочною. Тому у цьому Звіті проводиться аналіз діяльності Наглядової ради попереднього складу.

Склад Наглядової ради у 2023 році								
Ім'я, по батькові, прізвище (Строк повноважень в межах звітного періоду)	Посада	Участь у засіданнях Наглядової ради та її комітетів						
		Наглядова рада	Комітет з питань призначень та винагород	Комітет з питань ризиків	Комітет з питань аудиту	Комітет з питань управління та комплаєнсу	Комітет з питань операційної діяльності та діджиталізації	Комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості
Оляна Павлівна Гордієнко (з 01.01.2023 по 30.05.2023)	Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради	18 з 18	16 з 16	21 з 21	Не була членом комітету	14 з 14	Не була членом комітету	10 з 10
Дімітрі Шишло (з 01.01.2023 по 30.05.2023)	Заступник Голови Наглядової ради, Незалежний член Наглядової ради	18 з 18	16 з 16	21 з 21	8 з 8	Не був членом комітету	10 з 10	Не був членом комітету
Сергій Олександрович Коновець (з 01.01.2023 по 30.05.2023)	Незалежний член Наглядової ради	18 з 18	16 з 16	Не був членом комітету	8 з 8	Не був членом комітету	10 з 10	Не був членом комітету
Домінік Менно (з 01.01.2023 по 31.12.2023)	Незалежний член Наглядової ради	18 з 18	16 з 16	21 з 21	8 з 8	14 з 14	10 з 10	10 з 10
Ласло Урбан (з 01.01.2023 по 30.05.2023)	Незалежний член Наглядової ради	17 з 18	Не був членом комітету	21 з 21	Не був членом комітету	14 з 14	Не був членом комітету	10 з 10
Юрій Олександрович Терентьев (з 01.01.2023 по 04.08.2023)	Член Наглядової ради, представник держави від Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики	18 з 18	16 з 16	Не був членом комітету	Не був членом комітету	14 з 14	10 з 10	10 з 10
Вікторія Костянтинівна Страхова (1 строк з 01.01.2023 по 04.08.2023 2 строк з 04.08.2023 по 31.12.2023)	Член Наглядової ради, представник держави від Кабінету Міністрів України	18 з 18	16 з 16	Не була членом комітету	Не була членом комітету	14 з 14	10 з 10	10 з 10
Юрій Богданович Буца (1 строк з 01.01.2023 по 04.08.2023 2 строк з 04.08.2023 по 31.12.2023)	Член Наглядової ради, представник держави від Президента України	18 з 18	Не був членом комітету	Не був членом комітету	Не був членом комітету	14 з 14	10 з 10	Не був членом комітету
Владислав Володимирович Винярьський (з 01.01.2023 по 30.05.2023)	Незалежний член Наглядової ради	17 з 18	15 з 16	21 з 21	7 з 8	Не був членом комітету	Не був членом комітету	9 з 10
Бевз Олександр Олександрович (з 04.08.2023 по 31.12.2023)	Член Наглядової ради, представник держави від Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики	Бевз О.О. був призначений на посаду 04.08.2023 року. Оскільки Наглядова рада не функціонувала після 30 травня 2023 року у зв'язку з відсутністю повноважень принаймні у 6 її членів, Бевз О.О. не приймав участі в засіданнях Наглядової ради та не був членом комітетів у 2023 році.						

Наглядова рада складалася з Голови та членів Наглядової ради, детальна інформація про яких наведена у Таблиці вище. Головою Наглядової ради була Гордієнко Оляна Павлівна. Заступником Голови Наглядової ради був Шишло Дімітрі.

У складі Наглядової ради діяли шість комітетів Наглядової ради: комітет з питань аудиту, комітет з питань ризиків, комітет з питань призначень та винагород, комітет з питань управління та комплаєнсу, комітет з питань операційної діяльності та діджиталізації та комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості. У Банку було сформовано усі обов'язкові комітети, які відповідають вимогам законодавства та внутрішніх документів Банку.

На виконання вимог законодавства очільниками комітету з питань ризиків та комітету з питань призначень та винагород були незалежні члени Наглядової ради, а більшість членів вказаних комітетів є незалежними. Всі члени комітету з питань аудиту були незалежними.

Наглядова рада діяла відповідно до законодавства, нормативно-правових актів НБУ, статуту Банку, Положення про Наглядову раду та інших внутрішніх документів Банку. Компетенція та повноваження Наглядової ради, зокрема її виключна компетенція, визначаються законодавством і Статутом Банку.

З 1 січня 2023 року по 30 травня 2023 року проведено 18 засідань Наглядової ради, в тому числі 16 засідань у формі спільної присутності членів Наглядової ради та 2 засідання шляхом проведення заочного голосування (опитування). Переважна більшість засідань Наглядової ради були черговими.

В умовах триваючої повномасштабної війни з російською федерацією Наглядова рада у межах своєї компетенції доклала у 2023 році чимало зусиль для продовження трансформації Банку, налагодження та підтримки у надзвичайних умовах його важливих внутрішніх процесів з метою підвищення їх ефективності і приведення у відповідність до вимог чинного законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, і кращих практик корпоративного управління.

Протягом звітного періоду Наглядова рада прийняла ряд рішень, зокрема щодо: погодження змін до статуту Банку, Положення про Наглядову раду, Положення про винагороду членів Наглядової ради та Положення про Правління Банку, затверджено звіти про діяльність Правління та Наглядової ради за 2022 рік, затверджено Бізнес-план Банку на 2023, затверджено План заходів по імплементації рекомендацій, наданих за результатами аналізу Департаменту внутрішнього аудиту та Департаменту з комплаєнс – контролю щодо співпраці Банку з клієнтами, діяльність яких пов'язана з територіями, на яких ведуться активні бойові дії/які знаходяться під тимчасовою окупацією, на предмет виявлення та управління додатковими ризиками, що можуть виникати/виникли у зв'язку з військовим станом в Україні, оновлено ряд нормативних документів, зокрема, Порядок продажу боргу/відступлення права вимоги за непрацюючими активами Банку, яким присвоєно статус «проблемна заборгованість», Політику управління ризиком ліквідності Банку, Політику управління процентним ризиком банківської книги Банку, Політику управління ринковими ризиками Банку тощо, а також схвалено вчинення правочинів із рядом клієнтів Банку щодо умов їх кредитування.

- Середній відсоток участі членів Наглядової ради у засіданнях (в тому числі, заочних голосуваннях (опитуваннях)) Наглядової ради становить 98,8%;
- Середній відсоток участі членів комітету з питань аудиту Наглядової ради у засіданнях (в тому числі, заочних голосуваннях (опитуваннях)) комітету з питань аудиту Наглядової ради становить 96,9%;
- Середній відсоток участі членів комітету з питань ризиків Наглядової ради у засіданнях (в тому числі, заочних голосуваннях (опитуваннях)) комітету з питань ризиків Наглядової ради становить 100%;
- Середній відсоток участі членів комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради у засіданнях (в тому числі, заочних голосуваннях (опитуваннях)) комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради становить 99%.
- Середній відсоток участі членів комітету з питань управління та комплаєнсу Наглядової ради у засіданнях (в тому числі, заочних голосуваннях (опитуваннях)) комітету з питань управління та комплаєнсу Наглядової ради становить 100%.
- Середній відсоток участі членів комітету з питань врегулювання проблемної заборгованості Наглядової ради у засіданнях (в тому числі, заочних голосуваннях (опитуваннях)) комітету з питань врегулювання проблемної заборгованості Наглядової ради становить 98%.

- Середній відсоток участі членів комітету з питань операційної діяльності та діджиталізації Наглядової ради у засіданнях (в тому числі, заочних голосуваннях (опитуваннях)) комітету з питань операційної діяльності та діджиталізації Наглядової ради становить 100%.

Тобто, вищенаведена інформація свідчить про те, що члени Наглядової ради приділяли достатньо уваги участі у засіданнях (в тому числі, заочних голосуваннях (опитуваннях)) Наглядової ради та її комітетів. Крім того, члени Наглядової ради брали активну участь в обговоренні питань порядку денного очних засідань Наглядової ради та її комітетів, а також систематично вивчали матеріали для участі у вказаних засіданнях.

Оцінка компетентності та ефективності кожного члена ради

З метою оцінки колективної придатності Наглядова рада затвердила матрицю профілю Наглядової ради, в основу якої була покладена методологія, яка використовується Національним банком України для SREP оцінки. Зокрема, Наглядова рада в матриці профілю окреслила основні напрямки діяльності Банку, за які відповідає Наглядова рада. Відповідно до матриці профілю, складеної 30 грудня 2022 року, склад Наглядової ради демонстрував належний рівень знань, навичок та досвіду, необхідних для здійснення Наглядовою радою своїх повноважень відповідно до основних видів діяльності, Стратегії розвитку та бізнес-план Банку, а також з урахуванням розміру Банку, складності, обсягу, видів, характеру діяльності Банку, організаційної структури та профілю ризиків Банку та системної важливості Банку. Також, за результатами проведеної оцінки колективної придатності, можна зробити висновок про колективну здатність Наглядової ради ефективно управляти та контролювати діяльність Банку, а також відповідність колективної придатності Наглядової ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку, а також враховує особливості діяльності Банку як системно важливого, а саме:

Щодо наявності спільних знань, навичок та досвіду

Наглядова рада мала достатню кількість членів, які сукупно володіли знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку, що давало змогу професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення. Структура Наглядової ради надавала їй можливість здійснювати свої повноваження, тобто Наглядова рада як колегіальний орган мала відповідне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які її члени несуть колективну відповідальність, а також має досвід та навички для здійснення ефективного управління Банком.

Спеціальні знання та досвід членів Наглядової ради давали їм змогу спільно професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення, дискутувати, моделювати потенційні сценарії розвитку тих чи інших ситуацій тощо.

Колективна придатність Наглядової ради відповідає складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій

Члени Наглядової ради в сукупності мали спеціальні знання, управлінський та професійний досвід у наступних сферах:

- 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;
- управління персоналом.

Все вищенаведене дає підстави стверджувати, що колективна придатність Наглядової ради відповідає характеру здійснюваних Банком операцій.

Колективна придатність Наглядової ради відповідає профілю ризику Банку

Згідно з результатами проведеної оцінки колективної придатності усі члени Наглядової ради володіли спеціальними знаннями та досвідом роботи у сфері управління ризиками.

У підпорядкуванні Наглядової ради знаходився член Правління – головний ризик-менеджер, який був головною посадовою особою Банку, відповідальною за управління ризиками. У підпорядкуванні головного ризик-менеджера перебував Департамент з ризик-менеджменту Банку.

Разом з цим у прямому підпорядкуванні Наглядової ради перебував головний комплаєнс-менеджер, у підпорядкуванні у якого перебувало Управління контролю комплаєнс-ризиків та Управління координації внутрішнього контролю та нормативного комплаєнсу Банку, основною метою діяльності яких, серед іншого, є надання допомоги Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо забезпечення ефективності функціонування системи внутрішнього контролю та системи управління комплаєнс-ризиками Банку.

Тобто, все вищевикладене дає змогу стверджувати, що колективна придатність Наглядової ради відповідає профілю ризику Банку.

Колективна придатність Наглядової ради враховує особливості діяльності Банку, як системно важливого

У 2023 році Банк було визначено системно важливим банком (рішення Правління НБУ від 08.03.2023 р. № 95-рп). Згідно з вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженій постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368, до Банку, як і інших системно важливих банків, встановленні додаткові вимоги з метою забезпечення стабільної діяльності банків України. Зокрема, Наглядова рада зобов'язана здійснювати посилений контроль як за діяльністю Правління так і за системою ризик-менеджменту зокрема.

Як вбачається з інформації, отриманої у рамках оцінки колективної придатності, всі члени Наглядової ради володіли досвідом роботи у всіх сферах, визначених матрицею профілю Наглядової ради, який давав змогу членам Наглядової ради приймати зважені рішення при здійсненні господарської діяльності Банку як системно важливого банку.

Колективна придатність Наглядової ради відповідає організаційній структурі Банку, яка була затверджена Наглядовою радою 21 квітня 2023 року (протокол №13 від 21.04.2023)

Згідно з організаційною структурою Банку у прямому підпорядкуванні Наглядової ради перебувають (1) член Правління – головний ризик-менеджер (у підпорядкуванні у якого перебуває Департамент з ризик-менеджменту); (2) Департамент внутрішнього аудиту; (3) Головний комплаєнс-менеджер (у підпорядкуванні у якого перебувають Управління контролю комплаєнс-ризиків та Управління координації внутрішнього контролю та нормативного комплаєнсу); (4) Департамент фінансового моніторингу та валютного контролю; та (5) Служба Корпоративного секретаря.

Всі підпорядковані Наглядовій раді підрозділи звітували їй у встановленому внутрішніми документами Банку та чинним законодавством порядку.

Згідно з результатами проведеної оцінки колективної придатності члени Наглядової ради спільно володіли спеціальними знаннями та досвідом, які забезпечували можливість здійснювати контроль за діяльністю підпорядкованих підрозділів з метою виконання стратегії розвитку Банку та завдань підпорядкованих структурних підрозділів.

Зазначене дає підстави стверджувати про відповідність колективної придатності Наглядової ради організаційній структурі Банку.

Члени Наглядової ради спільно здатні ефективно контролювати діяльність Правління. Члени Наглядової ради спільно мають можливість ефективно наглядати за рішеннями, прийнятими Правлінням, та їх виконанням.

Члени Наглядової ради регулярно розглядали звіти Правління. Окрім цього, члени Наглядової ради розглядали окремі питання, які презентувалися Правлінням, такі як: зміни до організаційної структури, регулярні звіти щодо поточного стану діяльності Банку, внесення змін до окремих внутрішніх документів, погодження вчинення правочинів щодо здійснення активних операцій з клієнтами Банку, що перевищують ліміти повноважень Правління, інші питання.

Тобто зазначене підтверджує здатність членів Наглядової ради спільно ефективно контролювати діяльність Правління та наглядати за виконанням рішень, які прийняті Правлінням.

Оцінка незалежності кожного з незалежних членів ради

Кожен член Наглядової ради належним чином виконував свої обов'язки, в тому числі: брав активну участь у засіданнях; здійснював перегляд наданих документів (звіти, відомості, проекти нових / оновлених внутрішніх документів Банку); брав участь в обговоренні проблемних питань; голосував під час прийняття рішень, які належать до компетенції Наглядової ради; дотримувався обов'язків лояльності та обачливого ставлення.

освіта та професійна підготовка

Всі члени Наглядової ради повністю відповідають вимогам Банку щодо навичок та досвіду з урахуванням розміру Банку. Значний відповідний досвід Голови та членів Наглядової ради є достатнім для повного та глибокого аналізу всіх питань, які подаються на розгляд Наглядовій раді та її комітетів. Фінансова освіта та здобутий великий досвід роботи всіх членів Наглядової ради повністю охоплюють сфери продуктів Банку та профіль його ризику. Усі члени Наглядової ради мають досвід роботи у банківському / фінансовому секторі більше 3 років.

незалежність суджень

Голові та членам Наглядової ради характерна незалежність суджень, яка дозволяє висловлювати думку, не піддаючись впливу, який компрометує професійне судження, дозволяючи діяти чесно, виявляти об'єктивність та професійний скептицизм.

1.1. щодо конфлікту інтересів

Було встановлено, що всі члени Наглядової ради були ознайомлені з політикою запобігання конфлікту інтересів Банку та розуміють процедуру повідомлення про виявлення конфлікту інтересів, а також випадки, які породжують обов'язок повідомляти про конфлікт інтересів.

Протягом звітної періоду члени Наглядової ради належним чином заявляли та врегульовували наявні конфлікти між їх майновими або немайновими інтересами та їх професійними обов'язками. Жоден член Наглядової ради із заявленим конфліктом інтересів не брав участь у розгляді та прийнятті рішень щодо питань, які могли б спричинити конфлікт інтересів. Так, відповідно до регулярних звітів щодо комплаєнс-ризиків, підготовка яких здійснюється підрозділами комплаєнс-контролю, фактів прийняття рішень в умовах наявності конфлікту інтересів не зафіксовано.

Протягом звітної періоду члени Наглядової ради не входили до складу Правління Банку, а також члени Наглядової ради не обіймали інших посад у Банку за трудовими договорами та не надавали Банку послуг за цивільно-правовими договорами, крім послуг члена Наглядової ради, відповідно до укладених з ними цивільно-правових договорів.

1.2. щодо професійної придатності

Знання, навички та досвід членів Наглядової ради були достатніми для прийняття рішень, віднесених до компетенції Наглядової ради законодавством України та статуту Банку. Професійна придатність членів Наглядової ради оцінювалася в процесі призначення членів Наглядової ради на посади, а також при погодженні їх на посади членів Наглядової ради Банку Національним банком України. Відповідність членів Наглядової ради законодавчим вимогам щодо професійної придатності підлягає регулярній оцінці.

Результати оцінки професійної придатності виявили, що всі члени Наглядової ради володіли необхідними знаннями, досвідом та навичками, достатньою кількістю часу для виконання своїх посадових обов'язків та дотримувалися застосованих обмежень, встановлених законодавством. Таким чином, не було виявлено ознак, які б вказували на відсутність професійної придатності у членів Наглядової ради.

1.3. щодо ділової репутації

Ділова репутація членів Наглядової ради оцінювалася в процесі призначення членів Наглядової ради на посади, а також при погодженні їх на посади членів Наглядової ради Банку Національним банком України. Відповідність членів Наглядової ради законодавчим вимогам щодо ділової репутації підлягала регулярній оцінці. За результатами вказаної оцінки встановлено, що протягом звітної періоду у Голови та членів Наглядової ради не виявлено ознак небездоганної ділової репутації, визначених Положенням про ліцензування банків, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 № 149, та/або інших фактів, передбачених законодавством України.

1.4. щодо обов'язків лояльності та дбайливого ставлення

Відповідність членів Наглядової ради кваліфікаційним вимогам оцінювалася з урахуванням дотримання ними обов'язків лояльності та дбайливого ставлення.

1.5. інші показники

Факти порушення членами Наглядової ради внутрішніх правил, що призвело до заподіяння Банку або клієнтам Банку шкоди, відсутні. За рішенням органів державної влади заходи впливу до членів Наглядової ради не застосовувались.

Під час функціонування Наглядової ради Банку у 2023 році (і) незалежні члени Наглядової ради відповідали вимогам щодо незалежності, встановленим Законом України «Про акціонерні товариства» та Законом України «Про банки і банківську діяльність»; та (ii) члени Наглядової ради – представники держави відповідали вимогам законодавства щодо членів наглядових рад-представників держави. Оскільки, як вказано, повне щорічне оцінювання діяльності Наглядової ради не проводилося, тому оцінка незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради здійснювалася на підставі наявної інформації та документів.

Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів ради

1.6. Комітет з питань аудиту

Згідно з Положенням про Комітет з питань аудиту Наглядової ради, затвердженим рішенням Наглядової ради від 16.09.2019 (протокол №2), до повноважень комітету з питань аудиту Наглядової ради віднесено: (1) сприяння Наглядовій раді у здійсненні нагляду за кваліфікацією, ефективністю та незалежністю зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) Банку; (2) сприяння Наглядовій раді у забезпеченні функціонування системи внутрішнього контролю та здійсненні контролю за ефективністю функцій внутрішнього аудиту та системою внутрішнього контролю Банку; (3) сприяння Наглядовій раді у здійсненні моніторингу за відповідністю діяльності Банку законодавчим та регулятивним вимогам (комплаєнс) щодо фінансової звітності, ефективності функціонування системи внутрішнього контролю в Банку; (4) здійснення моніторингу, розгляду та надання рекомендацій Наглядовій раді щодо фінансової звітності Банку, включно з процесом її підготовки та оприлюднення, а також щодо повноти та цілісності такої звітності; (5) здійснення моніторингу, розгляд та надання рекомендацій Наглядовій раді, зокрема, з питань ризиків, пов'язаних з фінансовою звітністю та поданням фінансової звітності; ефективності системи внутрішнього контролю в процесі підготовки фінансової звітності; проведення зовнішнього аудиту; та (6) підготовка проекту бюджету Наглядової ради та подання його на затвердження Наглядовій раді.

Склад комітету з питань аудиту повністю відповідав вимогам законодавства, усі члени комітету мають достатню компетенцію та спеціальні знання як колективно, так і кожен особисто, для належного, ефективного функціонування комітету та прийняття обґрунтованих компетентних рішень.

1.7. Комітет з питань ризиків

Функціональні повноваження комітету з питань ризиків Наглядової ради визначені Положенням про комітет з питань ризиків Наглядової ради, затвердженим рішенням Наглядової ради від 25.10.2019 (протокол №4). Відповідно до вказаного Положення до повноважень комітету з питань ризиків Наглядової ради в 2023 році було віднесено, зокрема: попередній розгляд проектів стратегії та політик з управління ризиками, документів щодо розміру ризик-апетиту, порядку здійснення операцій з пов'язаними з банком особами та інших документів з питань управління ризиками; перегляд і надання рекомендації Наглядовій раді щодо забезпечення безперервності діяльності та щодо планів відновлення діяльності для Банку; регулярна співпраця з підрозділами контролю за дотриманням норм (комплаєнс), включаючи заслуховування їх звітів, надання рекомендацій, консультацій, пропозицій Наглядовій раді з питань управління ризиками для прийняття нею рішень.

Протягом звітного періоду комітет з питань ризиків Наглядової ради Банку надавав допомогу Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками Банку. Склад комітету з питань ризиків повністю відповідав вимогам законодавства, усі члени комітету мають достатню компетенцію та спеціальні знання як колективно, так і кожен особисто, для належного, ефективного функціонування комітету та прийняття обґрунтованих компетентних рішень.

1.8. Комітет з питань призначень та винагород

Функціональні повноваження комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради у 2023 році були визначені Положенням про комітет з питань призначень та винагород Наглядової ради, затвердженим рішенням Наглядової ради від 28.10.2019 (протокол №5). Відповідно до вказаного Положення до повноважень комітету з питань призначень та винагород посадовим особам Наглядової ради в 2023 році було віднесено, зокрема, надання рекомендації Наглядовій раді щодо припинення повноважень членів Правління, Корпоративного секретаря та інших працівників, призначення яких здійснюється за рішенням Наглядової ради; надання пропозиції Наглядовій раді щодо призначення Корпоративного секретаря та інших працівників, призначення яких здійснюється за

рішенням Наглядової ради; а також надання пропозицій Наглядовій раді щодо форм та умов контрактів з працівниками, призначення яких здійснюється за рішенням Наглядової ради, а також щодо встановлення розміру їх винагороди, затвердження оновленої організаційної структури Банку.

Склад комітету з питань призначень та винагород повністю відповідав вимогам законодавства, усі члени комітету мають достатню компетенцію та спеціальні знання як колективно, так і кожен особисто, для належного, ефективного функціонування комітету та прийняття обґрунтованих компетентних рішень.

1.9. Комітет з питань управління та комплаєнсу

Функціональні повноваження комітету з питань управління та комплаєнсу Наглядової ради визначені Положенням про комітет з питань управління та комплаєнсу Наглядової ради, затвердженим рішенням Наглядової ради від 25.10.2019 (протокол №4). Відповідно до вказаного Положення до повноважень комітету з питань управління та комплаєнсу Наглядової ради в 2023 році було віднесено, зокрема: винесення на розгляд та затвердження Наглядової ради принципів (кодексу) корпоративного управління Банку, забезпечення щорічного перегляду та оцінки адекватності принципів корпоративного управління в Банку, Статуту і положень (політик) Банку щодо органів корпоративного управління, надання рекомендацій Наглядовій раді щодо змін до принципів корпоративного управління Банку або вдосконалення системи корпоративного управління Банку тощо.

Протягом звітної періоду комітет з питань управління та комплаєнсу Наглядової ради Банку надавав допомогу Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо забезпечення ефективної організації корпоративного управління в Банку.

Склад комітету з питань управління та комплаєнсу повністю відповідав вимогам законодавства, усі члени комітету мають достатню компетенцію та спеціальні знання як колективно, так і кожен особисто, для належного, ефективного функціонування комітету та прийняття обґрунтованих компетентних рішень.

1.10. Комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості

Функціональні повноваження комітету з питань врегулювання проблемної заборгованості Наглядової ради визначені Положенням про комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості Наглядової ради, затвердженим рішенням Наглядової ради від 17.01.2020 (протокол №2). Відповідно до вказаного Положення до повноважень комітету з питань врегулювання проблемної заборгованості Наглядової ради в 2023 році було віднесено, зокрема: періодичний перегляд проектів документів з питань управління проблемними активами, що виносяться на розгляд та/або затвердження Наглядової ради Банку, моніторинг результатів реалізації стратегії управління проблемними активами Банку та оперативного плану, подання на розгляд Наглядової ради Банку пропозицій щодо врегулювання заборгованості боржників/ контрагентів Банку, яке згідно законодавства вимагає рішення Наглядової ради Банку, забезпечення підготовки та подання Наглядовій раді Банку проектів рішень щодо визначення інструментів врегулювання заборгованості за непрацюючими активами (позасудового або судового) та умов (параметрів) такого врегулювання, якщо це не віднесено до компетенції іншого органу Банку згідно з діючим у Банку розподілом повноважень тощо.

Склад комітету з питань врегулювання проблемної заборгованості повністю відповідав вимогам законодавства, усі члени комітету мають достатню компетенцію та спеціальні знання як колективно, так і кожен особисто, для належного, ефективного функціонування комітету та прийняття обґрунтованих компетентних рішень.

1.11. Комітет з питань операційної діяльності та діджиталізації

Функціональні повноваження комітету з питань операційної діяльності та діджиталізації Наглядової ради визначені Положенням про комітет з питань операційної діяльності та діджиталізації Наглядової ради, затвердженим рішенням Наглядової ради від 17.01.2020 (протокол №2) (зі змінами внесеними згідно з рішенням Наглядової ради від 26-27.03.2020 (протокол № 15)). Відповідно до вказаного Положення до повноважень комітету з питань операційної діяльності та діджиталізації Наглядової ради в 2023 році було віднесено, зокрема: здійснення аналізу структури головного банку та регіональної мережі (відокремлених підрозділів) Банку та внесення Наглядовій раді пропозицій щодо їх оптимізації, участь в розробці стратегії щодо інформаційної безпеки та інформаційних технологій Банку, моніторинг розробки Банком політик та процедур щодо інформаційної безпеки, документації щодо ризику інформаційної безпеки, регулярного звітування Банком про ризик інформаційної безпеки відповідно до такої документації тощо.

Склад комітету з питань операційної діяльності та діджиталізації повністю відповідав вимогам законодавства, усі члени комітету мають достатню компетенцію та спеціальні знання як колективно, так і кожен особисто, для належного, ефективного функціонування комітету та прийняття обґрунтованих компетентних рішень.

У 2023 році Наглядова рада продовжила діяльність щодо імплементації Основних (стратегічних) напрямків діяльності АТ «Укресімбанк» на період дії воєнного стану в Україні, затверджених рішенням Наглядової ради від 29 квітня 2022 року, та Основних (стратегічних) напрямків діяльності банків державного сектору на період воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки, затверджених Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 7 травня 2022 р. № 356-р (далі разом – Стратегічні напрями на період воєнного стану). Так, протягом 2023 року Наглядова рада контролювала діяльність Правління щодо її відповідності Стратегічним напрямкам на період воєнного стану та ефективності їх імплементації, стратегії управління проблемними активами та оперативного плану реалізації такої стратегії, а також продовжувала вдосконалювати систему внутрішнього контролю Банку. Стратегічні напрями на період воєнного стану були втілені в ухваленому Наглядовою радою Бізнес-плані Банку на 2023 рік, що містив планові показники на 2023 рік і прогнозовані показники на 2024-2025 роки для проведення аналізу безперервності діяльності Банку та розрахунку відстроченого податкового активу, які не є цілісним трирічним бізнес-планом, а також включав фінансові показники Банку, а саме – балансові показники, доходи/витрати на 2023 рік по системі Банку та у розрізі бізнес-напрямів Банку, а також тригери (істотні умови) для перегляду Бізнес-плану Банку на 2023 рік.

Крім того, за результатами розгляду Звіту Наглядової ради за 2022 рік Наглядовою радою було розроблено та затверджено План заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради на 2023 рік, що поділявся на три складові частини: (1) щодо взаємодії Наглядової ради та її комітетів з Правлінням та підрозділами контролю, (2) щодо організації роботи Наглядової ради та її комітетів, її взаємодії з акціонером, (3) щодо контролю з боку Наглядової ради за ефективністю системи внутрішнього контролю. Протягом звітної періоду Наглядова рада доклала зусиль для виконання цілей, поставлених перед собою у вищезгаданому Плані заходів.

Так, зокрема, Наглядова рада продовжила удосконалювати внутрішній процес оперативної взаємодії з Корпоративним секретарем, активно заохочувала членів Правління Банку до індивідуальної участі у засіданнях Наглядової ради, погодила реформування структури Департаменту з комп'ютерного контролю для підвищення його ефективності, активно сприяла нагляду за виконанням рекомендацій, наданих функцією внутрішнього аудиту та Національним банком України, продовжила організовувати кожне засідання Наглядової ради таким чином, щоб забезпечити повноцінну участь усіх членів Наглядової ради в обговоренні під час засідань Наглядової ради, щоб усі члени Наглядової ради мали змогу висловити власну думку, сприяла впровадженню заходів щодо подальшого підвищення рівня корпоративної культури в Банку. Серед іншого, Наглядова рада затвердила Порядок оперативного реагування при виникненні кризових ситуацій в Банку.

Ці та інші заходи свідчать про зусилля, докладені Наглядовою радою Банку для впровадження заходів, передбачених Планом заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради на 2023 рік.

4. Інформація щодо складу виконавчого органу Банку та його зміну за рік, у тому числі утворені ним комітети, а також інформація про проведені засідання з загальним описом прийнятих рішень.

Персональний склад Правління Банку станом на кінець 2023 року був наступним:

- Єрмаков Сергій Олександрович, Голова Правління;
- Каплюк Дмитро Євгенійович, член Правління, головний ризик-менеджер;
- Щур Олександр Володимирович, член Правління;
- Медко Михайло Богданович, член Правління.

Протягом 2023 року в персональному складі Правління Банку відбулися наступні зміни:

- звільнено за власним бажанням відповідно до статті 38 Кодексу законів про працю України Члена Правління – заступника Голови Правління Монастирську Світлану Миколаївну (рішення Наглядової ради від 07.02.2023 № 5);
- звільнено за власним бажанням відповідно до статті 39 Кодексу законів про працю України Члена Правління Ігнатенко Олександра Степановича (Наказ про звільнення від 16.08.2023 № 948-к).

У 2023 році Правління Банку провело 145 засідань, з них 80 – заочних засідань (прийняття рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування)), на яких було розглянуто 829 питань. При прийнятті рішень Правління керувалося Статутом, положенням про Правління та іншими нормативними та розпорядчими документами Банку.

Відповідно до Положення про Правління прийняття рішень Правлінням здійснюється у такому порядку:

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

Основною організаційною формою для прийняття Правлінням рішень є проведення засідань Правління. Засідання Правління 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.

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 головуєчого 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 та головний комплаєнс-менеджера або інший(і) працівник(и), на якого(их) покладені виконання його(їх) обов'язків у разі відсутності головного ризик-менеджера та/або головного комплаєнс-менеджера 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, встановлених чинним законодавством України та нормативними документами Банку.

Головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера або іншого(их) працівника(ів), на якого(их) покладені виконання його(їх) обов'язків у разі відсутності головного ризик-менеджера та/або головного комплаєнс-менеджера 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 накладати заборону (вето) на рішення Правління.

Випадків накладення заборони (вето) не було зафіксовано.

На засіданнях і заочних голосуваннях (опитуваннях) Правління розглядалися 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 та вимагають попереднього розгляду та схвалення Правлінням;
- 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 та звіту 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.

Правлінням Банку створено та протягом 2023 року працювали 9 комітетів 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 компласнс - ризиками;
- Тендерний комітет;
- Комісія з питань акредитації/взаємодії з третіми особами, що надають додаткові та супутні небанківські послуги.
- Комісія з моніторингу активних операцій клієнтів.

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 2023 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 Комітету	Щур О.В.	-
Заступник Голови Комітету	Савін О.Є.	Тарасінський І.А. (у період відсутності* Савіна О.Є.)
член Комітету	Каплюк Д.Є.	Шоп А.Ф. (у період відсутності* Каплюка Д.Є.)
член Комітету	Скорбулатов Я.О.	Підчоса В.І. (у період відсутності* Скорбулатова Я.О.)
член Комітету	Гриненко І.В.	Тумакова Г.П. (у період відсутності* Гриненка І.В.)
член Комітету	Бойко Д.Г.	Яремчук Т.М. (у період відсутності* Бойка Д.Г.)
Постійно запрошені до участі у засіданнях Комітету (без права голосу):	Темченко І.А.	Улибін І.В. (у період відсутності Темченко І.А. з причин, передбачених чинним законодавством України (зокрема, відпустка, тимчасова непрацездатність, відраження тощо))
	Коваленко Т.М.	-
	Існюк О.С.	-

	Нишпорська Н.П.	-
	Козлова О.І.	-
	Пилипенко А.М.	-
	Кобилянська І.В.	-
* з причин, передбачених чинним законодавством України (відпустки, тимчасова непрацездатність, відрядження, припинення трудових відносин тощо).		

У 2023 році було проведено 297 засідань/заочних голосувань (опитувань) Кредитного комітету, з яких 117 засідань та 180 заочних голосувань (опитувань), на яких було розглянуто 827 питань та прийнято рішення зокрема щодо наступного:

- кредитування позичальників/внесення змін щодо кредитування позичальників/продовження строку дії рішень Кредитного комітету щодо кредитування позичальників;
- затвердження/схвалення планів та умов фінансової реструктуризації;
- 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/схвалення управлінської звітності щодо кредитного ризику;
- затвердження банківських продуктів за активними операціями/впровадження/модифікація таких банківських продуктів відповідно до вимог нормативних документів Банку;
- присвоєння статусу «Проблемна заборгованість»;
- інформування щодо виконання доручень Комітету/щоквартальні моніторинги стану виконання доручень, 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 Малий кредитний комітет станом на 31 грудня 2023 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 Комітету	Медко М.Б.	-
Заступник Голови Комітету	Ткаченко С.В.	Пускай С.С. (у період відсутності* Ткаченка С.В.)
Член Комітету	Близнюк А.С.	1) Шоп А.Ф. (у період відсутності* Близнюка А.С.); 2) Бродецька А.М. (у період одночасної відсутності* Близнюка А.С. і Шопа А.Ф.)
Член Комітету	Манісевич А.О.	Тумакова Г.П. (у період відсутності* Манісевич А.О.)
Член Комітету	Янчук О.В.	Грецька В.О. (у період відсутності* Янчук О.В.)
Член Комітету	Підчоса В.І.	Строганов О.В. (у період відсутності* Підчоси В.І.)
Член Комітету	Скринський С.В.	Гаврилюк М.І. (у період відсутності* Скринського С.В.)
Постійно запрошені до участі у засіданнях Комітету (без права голосу):	Каплюк Д.Є. Коваленко Т.М. Темченко І.А.	- - Улибін І.В. (у період відсутності Темченко І.А. з причин, передбачених чинним законодавством України (зокрема, відпустки, тимчасова непрацездатність, відрядження тощо))
	Нишпорська Н.П.	-

	Козлова О.І.	-
	Пилипенко Л.М.	-
	Кобилянська І.В.	-
*з причин, передбачених чинним законодавством України (зокрема, відпустка, тимчасова непрацездатність, відрядження, припинення трудових відносин тощо).		

У 2023 році було проведено 214 засідань/заочних голосувань (опитувань) Малого кредитного комітету, з яких 113 засідань та 101 заочне голосування (опитування), на яких було розглянуто 834 питань та прийнято рішення зокрема щодо наступного:

- кредитування/внесення змін щодо умов кредитування позичальників/перегляд лімітів кредитування/продовження строку дії рішень щодо кредитування позичальників;
- укладання договорів фінансового лізингу/внесення змін до договорів фінансового лізингу;
- відкриття кредитних ліній в рамках карткового кредитного продукту «Бонус» та «Кредитка»;
- кредити на придбання житлової нерухомості в рамках програми доступного іпотечного кредитування «Оселя»;
- затвердження/зміни умов кредитування/паспортів кредитних продуктів/процедур/договорів; затвердження/ зміна/ скасування тарифів за активними операціями із позичальниками СБМКС та позичальниками роздрібного бізнесу Банку;
- присвоєння/зняття для заборгованості клієнта статусу «Проблемна заборгованість» за активними операціями з позичальниками роздрібного бізнесу Банку, окрім пов'язаних з Банком осіб;
- рішення щодо встановлення значень номінальних процентних ставок та комісій для позичальників роздрібного бізнесу Банку відповідно до нормативних документів Банку про ціноутворення, тощо.

Комітет 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 2023 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 Комітету	Щур О.В.	-
Заступник Голови Комітету	Єрмаков С.О.	-
член Комітету	Савін О.Є.	-
член Комітету	Каплюк Д.Є.	Антонюк С.А. (у період відсутності* Каплюка Д.Є.)
член Комітету	Медко М.Б.	Грецька В.О. (у період відсутності* Медка М.Б.)
член Комітету	Болдирєв А.В.	Сердюк О.В. (у період відсутності* Болдирєва А.В.)
член Комітету	Сокирко С.С.	Володіна К.О. (у період відсутності* Сокирка С.С.)
Постійно запрошені до участі у засіданнях Комітету:	Темченко І.А.	Улибін І.В. (у період відсутності Темченко І.А. з причин, передбачених чинним законодавством України (зокрема, відпустка, тимчасова непрацездатність, відрядження тощо))
	Єртієва С.П. Примаченко О.І.	- -

* з причин, передбачених чинним законодавством України (відпустки, тимчасова непрацездатність, відрядження, припинення трудових відносин тощо)

У 2023 році було проведено 67 засідань/заочних голосувань (опитувань) Комітету з управління активами і пасивами, з яких 60 засідань та 7 заочних голосувань (опитувань), на яких було розглянуто 235 питань та прийнято рішення зокрема щодо наступного:

- встановлення трансферних ставок;
- перегляду процентних ставок за вкладами та кредитними програмами;
- залучення коштів на вклади на індивідуальних умовах, дострокове повернення вкладів, індивідуальні умови нарахування процентів;
- огляд фінансових ринків;
- динаміка процентних ставок та позиція ліквідності;
- індикаторів раннього виявлення загальної ринкової (зовнішньої) кризи ліквідності;
- нормативів капіталу, ризику ліквідності, процентного ризику банківської книги, ринкових ризиків, тощо;

Протягом 2023 року відбулось 248 засідань Підкомітету з управління активами та пасивами, які проходили у формі заочних голосувань (опитувань). Розглянуто 617 питань, зокрема щодо наступного:

- встановлення індивідуальних умов на залишки за поточними рахунками;
- щодо дострокового припинення банківського вкладу;
- щодо встановлення індивідуальних умов на залучення коштів, тощо.

Склад Підкомітету з управління активами та пасивами станом на 31 грудня 2023 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 підкомітету	Сокирко С.С.	-
заступник Голови підкомітету	Володіна К.О.	Стасюк О.А.*** (у період відсутності* Володіної К.О.)
один з членів підкомітету, визначених нижче, в залежності від підрозділу, що ініціює розгляд питання та вносить пропозиції на розгляд підкомітету		
член підкомітету на період розгляду та прийняття підкомітетом рішення з питань, що ініційовані Управлінням корпоративного бізнесу, Управлінням інфраструктурних проєктів, Управлінням по роботі з підприємствами промисловості та енергетики, Управлінням по роботі з підприємствами АПК, Управлінням документарного бізнесу	Савін О.Є.	Тарасінський І.А. (у період відсутності* Савіна О.Є.)
член підкомітету на період розгляду та прийняття підкомітетом рішення з питань, що ініційовані Управлінням по роботі з фінансовими установами та торговельного фінансування, Управлінням зовнішніх запозичень, Управлінням програм міжнародних фінансових організацій, Управлінням цінних паперів, Управлінням казначейства	Щур О.В.	Кузьмич С.А. (у період відсутності* Щура О.В.)
член підкомітету на період розгляду та прийняття підкомітетом рішення з питань, що ініційовані Управлінням організації та супроводження роздрібного бізнесу, Управлінням малого та середнього бізнесу, Операційним управлінням, Управлінням електронних банківських послуг	Медко М.Б.	Грецька В.О. (у період відсутності* Медка М.Б.)

Постійно запрошені до участі у засіданнях підкомітету з управління активами та пасивами (без права голосу):	Темченко І.А.	Улибін І.В. (у період відсутності Темченко І.А. з причин, передбачених чинним законодавством України (зокрема, відпустка, тимчасова непрацездатність, відрядження тощо))
*відсутність з причин, передбачених чинним законодавством України (зокрема відпустка, тимчасова непрацездатність, відрядження, припинення трудових відносин тощо) ***є заступником Голови підкомітету у період відсутності* заступника Голови підкомітету, а також у період виконання заступником Голови підкомітету функцій Голови підкомітету		

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 2023 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 Комітету	Медко М.Б.	-
заступник Голови Комітету	Щур О.В.	Болдирев А.В. (у період відсутності* Щура О.В.)
член Комітету	Єргієва С.П.	Пугарська Н.Б. (у період відсутності* Єргієвої С.П.)
член Комітету	Савін О.Є.	Існюк О.С. (у період відсутності* Савіна О.Є.)
член Комітету	Тищенко О.Б.	Грецька В.О. (у період відсутності* Тищенко О.Б.)
член Комітету	Примаченко О.І.	Ковалевський П.В. (у період відсутності* Примаченка О.І.)
член Комітету	Пускай С.С.	Тиндик М.В. (у період відсутності* Пуская С.С.)
Постійно запрошені до участі у засіданнях Тарифного комітету (без права голосу):	Каплюк Д.Є. Темченко І.А. Малахов А.В. Мукач С.В.	- Улибін І.В. (у період відсутності Темченко І.А. з причин, передбачених чинним законодавством України (зокрема, відпустка, тимчасова непрацездатність, відрядження тощо)) - -
*з причин, передбачених чинним законодавством України (зокрема, відпустка, тимчасова непрацездатність, відрядження, припинення трудових відносин тощо)		

У 2023 році було проведено 60 засідань/заочних голосувань (опитувань) Тарифного комітету, з яких 54 засідання та 6 заочних голосувань (опитувань), на яких було розглянуто 223 питання та прийнято рішення зокрема щодо наступного:

- встановлення індивідуальних тарифів комісійної винагороди для клієнтів/груп 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;
- прийняття рішень щодо умов проведення операцій з платіжними картками;
- надання повноважень відповідальним підрозділам на встановлення індивідуальних тарифів клієнтам;
- прийняття рішень щодо незастосування штрафних санкцій до клієнтів та/або групи клієнтів Банку за договорами про надання банківських та інших фінансових послуг (крім договорів за кредитними операціями) (за умови попереднього погодження рішення з Юридичним департаментом), 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 2023 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 Комітету	Косенко С.І.	Полудненко Н.В. (у період відсутності* Косенка С.І.)
Член Комітету	Єрмаков С.О.	-
Член Комітету	Тищенко О.Б.	Медко М.Б. (у період відсутності* Тищенка О.Б.)
Член Комітету	Щур О.В.	-
Член Комітету	Коваль К.І.	Терещук О.В. (у період відсутності* Ковалю К.І.)
Член Комітету	Темченко І.А.	Улибін І.В. (у період відсутності* Темченко І.А.)
Член Комітету	Антонюк С.А.	Каплюк Д.Є. (у період відсутності* Антонюка С.А.)
Постійно запрошені до участі у засіданнях Комітету (без права голосу):	Каплюк Д.Є. ** Малахов А.В. Коваль Д.В.	- - -
* з причин, передбачених чинним законодавством України (зокрема, відпустка, тимчасова непрацездатність, відраження, припинення трудових відносин тощо) ** окрім періоду, в який працівник Банку бере участь у засіданнях Комітету як член Комітету у період відсутності члена Комітету з основного складу		

У 2023 було проведено 14 засідань/заочних голосувань (опитувань) Комітету з питань впровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою, з яких 2 засідання та 12 заочних голосувань (опитувань), на яких було розглянуто 33 питання та прийнято рішення зокрема щодо наступного:

- Схвалено з подальшим винесенням на затвердження Правлінням Банку:
 - Порядок використання змінних носіїв електронної інформації АТ «Укресімбанк»;
 - Порядок моніторингу та вимірювання ефективності Системи управління інформаційною безпекою АТ «Укресімбанк»;
 - Порядок організації доступу до інформаційних ресурсів в АТ «Укресімбанк»;
 - Порядок підвищення обізнаності співробітників в області інформаційної безпеки АТ «Укресімбанк»;
 - Порядок управління вразливостями інформаційної безпеки в інформаційних системах АТ «Укресімбанк»;
 - Порядок управління інцидентами інформаційної безпеки АТ «Укресімбанк».
- Схвалено з подальшим винесенням на затвердження Правлінням: Методику оцінки ризиків інформаційної безпеки Банку.
- Схвалено з подальшим винесенням на затвердження Правлінням Банку:
 - Політику управління ризиком інформаційно-комунікаційних технологій та ризиком інформаційної безпеки АТ «Укресімбанк»;
 - Політику управління ризиком інформаційної безпеки АТ «Укресімбанк»;
 - Політику управління доступом до інформаційно-комунікаційної системи АТ «Укресімбанк»;
 - Політику паролівного захисту АТ «Укресімбанк»;
 - Політику інформаційної безпеки АТ «Укресімбанк».
 - Політику захисту від шкідливого програмного забезпечення АТ «Укресімбанк».
- Створення Центру забезпечення безпеки Security Operations Center (SOC) та можливості передачі послуг з надання сервісів SOC на аутсорсинг.
- Ознайомлення членів Комітету з інформацією щодо:
 - виявлення вразливостей та інцидентів інформаційної безпеки АТ «Укресімбанк»;
 - відповідності АТ "Укресімбанк" вимогам Постанови НБУ від 28.09.2017 №95;
 - оцінки ризиків інформаційної безпеки АТ «Укресімбанк»;
 - ходу реалізації покращення стану відповідності PCI DSS;

- зі Звітом за результатами тестування «Плану реагування на кіберзагрози, кібератаки та кіберінциденти Банку»;
- результатів щорічної оцінки ризиків інформаційної безпеки;
- щодо коригувальних заходів АТ "Укресімбанк" за результатами перевірок процесів СУІБ за 2023 рік.
- Інформування щодо виконання доручень Комітет/щоквартальні моніторинги стану виконання доручень.

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, який присвоєно статус «проблемна заборгованість».

Склад Комітету з управління проблемними активами станом на 31 грудня 2023 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 Комітету	Каплюк Д.Є.	-
Заступник Голови Комітету	Шоп А.Ф.	Коруна Т.В. (у період відсутності* Шоп А.Ф.)
член Комітету	Лола А.А.	Куліш М.М. (у період відсутності* Лола А.А.)
член Комітету	Темченко І.А.	Улибін І.В. (у період відсутності* Темченко І.А.)
член Комітету	Коваленко Т.М.	Демидов Т.О. (у період відсутності* Коваленко Т.М.)
член Комітету	Ревурко С.В.	Тумакова Г.П. (у період відсутності* Ревурко С.В.)
член Комітету	Скорбулатов Я.О.	Підчоса В.І. (у період відсутності* Скорбулатова Я.О.)
член Комітету	Єргієва С.П.	Турак Н.М. (у період відсутності* Єргієвої С.П.)
Постійно запрошені до участі у засіданнях Комітету (без права голосу):	Куліш М.М.** Турак Н.М.** Підчоса В.І.** Басалаєва В.А.	- - - -
*з причин, передбачених чинним законодавством України (відпустка, тимчасова непрацездатність, відрядження, припинення трудових відносин тощо). **окрім періоду, в який працівник Банку бере участь у засіданнях Комітету як член Комітету у період відсутності члена Комітету з основного складу		

У 2023 році було проведено 110 засідань/заочних голосувань (опитувань) Комітету з управління проблемними активами, з яких 97 засідань та 13 заочних голосувань (опитувань), на яких було розглянуто 427 питань та прийнято рішення зокрема щодо наступного:

- щодо затвердження Стратегії та оперативного плану роботи з NPL портфелем Банку;
- щодо затвердження плану заходів, стратегії роботи з проблемними позичальниками Банку;
- щодо добровільного врегулювання та затвердження реструктуризації: затвердження умов реструктуризації; застосування стандартизованих рішень та інше;
- щодо управління стягнутим майном: затвердження ринкової вартості, умов реалізації, умов передачі в оренду, умов охорони майна;
- щодо пред'явлення виконавчих документів, щодо визначення кандидатур приватних виконавців/арбітражних керуючих;
- щодо погодження умов продажу заставного майна в процедурах виконавчого провадження та процедурах банкрутства;
- щодо погодження участі Банку у аукціонах з продажу заставного майна або прийняття на баланс не реалізованого майна;
- щодо залучення до роботи з портфелем NPL колекторських та юридичних компаній;
- щодо звітування щодо стану роботи з портфелем NPL та стягнутим майном, 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, проєктів, ресурсів тощо з розробки, впровадження, функціонування інформаційних технологій/систем Банку шляхом прийняття відповідних рішень.

Склад Комітету з інформаційних технологій станом на 31 грудня 2023 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 Комітету	Коваль К.І.	-
заступник Голови Комітету	Єрґієва С.П.	Кисельова Н.В. (у період відсутності* Єрґієвої С.П.)
член Комітету	Біла І.В.	Савін О.Є. (у період відсутності* Білої І.В.)
член Комітету	Щур О.В.	Болдирев А.В. (у період відсутності* Щура О.В.)
член Комітету	Темченко І.А.	Улибін І.В. (у період відсутності* Темченко І.А.)
член Комітету	Медко М.Б.	Тищенко О.Б. (у період відсутності* Медка М.Б.)
член Комітету	Мелеш А.І.	Терещук О.В. (у період відсутності* Мелеша А.І.)
член Комітету	Малахов А.В.	Савченко С.В. (у період відсутності* Малахова А.В.)
Постійно запрошені до участі у засіданнях Комітету (без права голосу):		Каплюк Д.Є. Баранчук О.В.
* з причин, передбачених чинним законодавством України (зокрема, відпустка, тимчасова непрацездатність, відраження, припинення трудових відносин тощо)		- -

У 2023 році було проведено 60 засідань/заочних голосувань (опитувань) Комітету з інформаційних технологій, з яких 24 засідання та 36 заочних голосувань (опитувань), на яких було розглянуто 110 питань та прийнято рішення зокрема щодо наступного:

- Статус-звіт по затвердженню проєктам Комітетом з інформаційних технологій та Правлінням Банку, а також затвердження переліку проєктних ІТ-робіт/ініціатив з виділенням ресурсу Департаменту інформаційних технологій на кожен квартал протягом 2023 року;
- Щодо ініціації та валідації (впровадження) проєктів/проєктних ініціатив;
- Закриття проєктів у зв'язку з завершенням реалізації та впровадженням;
- Інформування про результати тестування щодо можливостей застосування функціоналу штучного інтелекту в роботі колегіальних органів та надання пропозицій щодо подальшого аналізу інших можливих сфер використання штучного інтелекту в Банку;
- Щодо роботизації банківських процесів;
- Впровадження автоматизованої системи віддаленого завантаження ключів в POS-термінали;
- Інформування про виконання доручень Комітету/ щоквартальні моніторинги стану виконання доручень.

Комітет з управління операційним і компласнс - ризиками

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

Склад Комітету з управління операційним та компласнс - ризиками станом на 31 грудня 2023 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 Комітету	Каплюк Д.Є.	Коваль Д.В.(у період відсутності* Каплюка Д.Є.)
заступник Голови Комітету	Темченко І.А.	Улибін І.В.(у період відсутності* Темченко І.А.)
член Комітету	Коваль К.І.	Мелеш А.І.(у період відсутності* Ковалю К.І.)
член Комітету	Басалаєва В.А.	Бущинський М.П.

		(у період відсутності* Басалаєвої В.А.)
член Комітету	Пашковський В.А.	Козак О.М. (у період відсутності* Пашковського В.А.)
член Комітету	Остапенко С.А.	Фоміна Т.П. (у період відсутності* Остапенка С.А.)
член Комітету	Синяков І.О.	Тичинська Є.П. (у період відсутності* Синякова І.О.)
Постійно запрошені до участі у засіданнях Комітету (без права голосу):	Малахов А.В. Мелеш А.І.	
* з причин, передбачених чинним законодавством України (зокрема, відпустка, тимчасова непрацездатність, відрядження, припинення трудових відносин тощо).		

У 2023 році було проведено 18 засідань/заочних голосувань (опитувань) Комітету з управління операційним та комплаєнс-ризиками, з яких 13 засідань та 5 заочних голосувань (опитувань), на яких було розглянуто 36 питань та прийнято рішення зокрема щодо наступного:

- Питання про затвердження:
 - Плану заходів з мінімізації операційних ризиків, пов'язаних з роботою системи iFOBS;
 - Планів відновлення діяльності самостійних структурних та відокремлених підрозділів Банку;
 - Оновленого переліку сценаріїв операційного ризику;
 - Класифікації типів подій ризику репутації.
- Розгляд інформації стосовно проведених дій для забезпечення виконання критичних процесів Банку та роботи філій у випадку довготривалої відсутності електроенергії.
- Представлено на розгляд:
 - звітність з управління операційними ризиками;
 - звітність за результатами проведення оцінки якості процесів та ризиків;
 - звіт по результатам здійснення аналізу впливу негативних факторів на бізнес - процеси Банку;
 - результати стрес-тестування операційного ризику станом;
 - результати тестування Планів забезпечення безперервної діяльності Банку;
 - питання прийнятності комплаєнс-ризиків Банку.
- Щодо виконання рекомендацій НБУ за результатом першого етапу оцінки стійкості Банку.
- Про події операційного ризику стосовно порушення Банком строків повідомлення органів ДПС про відкриття / закриття рахунків та сплати штрафу.
- Щодо оновлення класифікатору напрямів діяльності та впровадження класифікатору бізнес-ліній за подіями операційного ризику.
- Інформування щодо виконання доручень/щоквартальні моніторинги стану виконання доручень.

Тендерний комітет

Тендерний комітет АТ «Укресімбанк» 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 АТ «Укресімбанк».

Склад Комітету станом на 31 грудня 2023 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.(у період відсутності*Ковалю К.І.)
Член Тендерного комітету	Темченко І.А.	Улибін І.В.(у період відсутності*Темченко І.А.)
Член Тендерного комітету	Пашковський В.А.	Козак О.М.(у період відсутності*Пашковського В.А.)
Член Тендерного комітету	Озінний Ю.В.	Крицький Д.О.(у період відсутності*Озінного Ю.В.)
Член Тендерного комітету	Скорбулатов Я.О.	Бушинський М.П. (у період відсутності*Скорбулатова Я.О.)

У 2023 році було проведено 119 засідань Комітету, з них - 76 в робочому порядку, на яких було розглянуто 219 питань зокрема щодо розгляду та прийняття рішень що стосуються проведення процедур закупівель АТ «Укресімбанк», тощо.

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 2023 року

АТ «Укресімбанк» Члени Комісії, які беруть участь у засіданнях Комісії на постійній основі (основний склад)		Члени Комісії, які беруть участь у засіданнях Комісії у період відсутності* членів Комісії з основного складу
Голова Комісії	Каплюк Д.Є.	-
Заступник Голови Комісії	Темченко І.А.	Улибін І.В. (у період відсутності* Темченко І.А.)
Член Комісії	Коваленко Т.М.	Скринський С.В. (у період відсутності* Коваленко Т.М.)
Член Комісії	Підчоса В.І.	Велікородний Є.О. (у період відсутності* Підчоси В.І.)
Член Комісії	Лола А.А.	Куліш М.М. (у період відсутності* Лоли А.А.)
Член Комісії	Остапенко С.А.	Крицький Д.О. (у період відсутності* Остапенка С.А.)
* з причин, передбачених чинним законодавством України (зокрема, відпустка, тимчасова непрацездатність, відрядження, припинення трудових відносин тощо).		

У 2023 році було проведено 16 засідань/заочних голосувань (опитувань) Комісії з питань акредитації/взаємодії з третіми особами, що надають додаткові та супутні небанківські послуги, з яких 6 засідань та 10 заочних голосувань (опитувань), на яких було розглянуто 26 питань та прийнято рішення зокрема щодо наступного:

- Щодо перегляду/продовження акредитації Партнерів Банку;
- Щодо розгляду інформації по взаємодії з партнерами Банку, що надають додаткові та супутні небанківські послуги АТ «Укресімбанк»;
- Щодо проведення відбору юридичних компаній для надання Банку юридичних послуг з питань, пов'язаних з роботою з проблемними активами (проблемною заборгованістю);
- Щодо акредитації контрагентів, що надаватимуть послуги з охорони майна, послуги з моніторингу стану збереження майна Банку та послуги з забезпечення особистої безпеки щодо керівників та ключових осіб Банку, керівників самостійних структурних та відокремлених підрозділів Банку, а також забезпечення

- охорони та безпеки окремих працівників Банку;
- Щодо акредитації/взаємодії з авторизованими електронними майданчиками ЕТС Прозорро.Продажі, які акредитовані для участі в аукціонах Прозорро.Продажі;
- Щодо перегляду акредитації страхових компаній;
- Щодо перегляду та продовження акредитації автосалонів Групи «ВІД»;
- Інформування щодо виконання доручень Комісії/щоквартальні моніторинги стану виконання доручень, тощо.

Комісія з моніторингу активних операцій клієнтів АТ «Укресімбанк»

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 «Укресімбанк» станом на 31 грудня 2023 року:

Члени Комісії, які беруть участь у засіданнях Комісії на постійній основі (основний склад)		Члени Комісії, які беруть участь у засіданнях Комісії у період відсутності* членів Комісії з основного складу
Голова Комісії	Каплюк Д.Є.	-
Заступник Голови Комісії	Шоп А.Ф.	Антонюк С.А. (у період відсутності* Шоп А.Ф.)
Член Комісії	Близнюк А.С.	Бродецька Л.М. (у період відсутності* Близнюка А.С.)
Член Комісії	Тарасінський І.А.	Стрелко О.В. (у період відсутності* Тарасінського І.А.)
Член Комісії	Осадчук А.В.	Савін О.Є. (у період відсутності* Ковалю А.В.)
Член Комісії	Ткаченко С.В.	Пускай С.С. (у період відсутності* Ткаченка С.В.)
Член Комісії	Куліш М.М.	Лола А.А. (у період відсутності* Лісничук Г.Г.)
Постійно запрошені до участі у засіданнях Комісії	Темченко І.А.	Улибін І.В. (у період відсутності Темченко І.А. з причин, передбачених чинним законодавством України (зокрема, відпустка, тимчасова непрацездатність, відрядження тощо))
* з причин, передбачених чинним законодавством України (зокрема, відпустка, тимчасова непрацездатність, відрядження, припинення трудових відносин тощо).		

У 2023 році було проведено 22 засідання/заочних голосувань (опитувань) Комісії з моніторингу активних операцій клієнтів АТ «Укресімбанк», з яких 20 засідань та 2 заочні голосування (опитування), на яких було розглянуто 72 питання та прийнято рішення зокрема щодо наступного:

- Щодо стану та перспектив врегулювання простроченої заборгованості юридичних осіб-позичальників АТ «Укресімбанк»;
- Щодо сегментації простроченої заборгованості за беззаставними операціями фізичних осіб-позичальників Банку;
- Щодо виявлених факторів кредитного ризику;
- Щодо позабалансових зобов'язань АТ «Укресімбанк» за активними операціями клієнтів;
- Щодо стану виконання Планів заходів щодо врегулювання факторів кредитного ризику по позичальниках;
- Щодо сегментації простроченої дебіторської заборгованості контрагентів Банку;
- Щодо стану виконання доручень Комісії з моніторингу активних операцій клієнтів, тощо.

Звіт виконавчого органу:

Оцінка складу, структури та діяльності виконавчого органу

Структура, склад, повноваження та діяльність Правління Банку є ефективними та відповідають вимогам чинного законодавства України, нормативним документам Банку, а також розміру Банку, складності, обсягам, видам,

характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, особливостям діяльності Банку як системно важливого та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

Оцінка компетентності та ефективності голови та членів виконавчого органу

Правлінням з метою визначення індивідуальної оцінки компетентності та ефективності кожного члена Правління було розглянуто участь у діяльності Банку кожного з його членів. За результатами оцінки кожен член Правління є компетентним, має належний професійний та освітній рівень, володіє цінним досвідом та знаннями, в цілому вносить вагомий внесок у виконання Правлінням своїх функцій. Функціональні повноваження Голови Правління відповідають вимогам чинного законодавства України та Статуту Банку, роль Голови Правління у роботі Правління є ефективною. Члени Правління ефективно виконують свої посадові обов'язки.

Оцінка виконання виконавчим органом поставлених цілей

У 2023 році діяльність Банку була головним чином спрямована на утримання здобутків 2022 року, зокрема в частині утримання якості кредитного портфелю, продовження роботи з непрацюючими активами та подальшого поліпшення операційної ефективності, в тому числі за рахунок підвищення маржинальності процентних операцій. Так, за рахунок більш дешевої органічної ліквідності були погашені вартісні кредити рефінансування НБУ, що дало можливість Банку за підсумками 2023 року отримати рекордний прибуток до оподаткування у розмірі 5,2 млрд грн.

Події, що відбулися протягом 2023 року, вплинули на показники діяльності Банку та суттєво знизили вплив основних факторів, які формували дефіцит капіталу Банку, а саме:

- чистий процентний дохід Банку склав 4,4 млрд грн, що на 13% перевищує аналогічний показник 3,9 млрд грн попереднього року;
- чистий непроцентний дохід Банку склав 3,2 млрд грн, що на 19% перевищує показник 2022 року (2,7 млрд грн);
- операційний прибуток склав 7,6 млрд грн, проти 6,6 млрд грн за 2022 рік (+15%);
- операційні витрати Банку у 2023 році склали 2,6 млрд грн, та мали незначне зростання у порівнянні з 2022 роком +0,2 млрд грн;
- доходи від повернення списаних активів за 2023 рік склали 1,1 млрд грн проти 0,3 млрд грн за 2022 рік;
- покращення якості кредитного портфелю, в тому числі за рахунок зниження обсягів НПА, позитивно вплинуло на резерви під заборгованість в сумі 0,9 млрд грн;
- структурні зміни балансу, що відбулися у 2023 році, та виважена процентна політика забезпечили зростання чистої процентної маржі в грудні 2023 року до 2,92%, проти 0,66% в січні 2023 року, та спреду між ставками за процентними активами та зобов'язаннями з 0,22% до 2,3% відповідно.

Стратегічні цілі у період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки для Банку в 2023 році були 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 (Головного банку 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.

Таким чином, вбачається, що виконання цілей на 2023 рік було досягнуто Правлінням, у тому числі фізичної, фінансової, кібербезпеки та безпеки операційних систем, ліквідації та/або мінімізації наслідків реалізованих загроз та кризових ситуацій.

Інформація про те, яким чином діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності особи

У 2023 році Банком здійснювалась співпраця за напрямками фінансової підтримки пріоритетних галузей економіки, зокрема:

- підписано угоди з Фондом розвитку підприємництва за трьома програмами з підтримки фінансування українських підприємств на загальну суму понад 250 млн грн.;
- підписано меморандум про співпрацю з Київською обласною військовою адміністрацією з метою реалізації комплексної регіональної програми розвитку Київщини. Роль Банку полягатиме насамперед у пільговому кредитуванні малих та середніх підприємств у взаємодії з Фондом розвитку підприємництва.
- Банк став партнером Всеукраїнської інформаційної кампанії з платіжної безпеки #ШахрайГудбай, яку проводить НБУ та Кіберполіція;
- підписано Меморандум про співпрацю з Івано-Франківською обласною державною адміністрацією з метою запровадження нових фінансових інструментів для бізнесу Прикарпаття;
- укладено угоди про нові механізми підтримки представників малого та середнього бізнесу, які працюють у Києві та Київській області, у межах цільових регіональних програм. Договір з Фондом розвитку підприємництва передбачає зниження процентної ставки інвестиційних кредитів на придбання основних засобів (приміщень, обладнання, техніки тощо) малим та середнім підприємствам за рахунок коштів обласного бюджету;
- підписано угоду про експертно-аналітичну співпрацю з керуючою компанією «Бюро інвестиційних програм» для покращення доступу резидентів індустріальних парків NOVO на Волині до фінансових ресурсів;
- Банк надав фінансування одному з найбільших експортерів цукру у сумі 25 мільйонів доларів США за спільним проектом зі Світовим банком;
- укладено першу угоду за державною програмою «Доступний фінансовий лізинг 5-7-9%» з комунальним підприємством «Луцькводоканал» на суму 7,8 млн грн для закупівлі мобільних модульних систем доочистки води та каналізаційних автоматизованих решіток;
- укладено генеральну угоду та договори співробітництва з Українською фінансовою житловою компанією за державною програмою доступного іпотечного кредитування «Оселя»;
- надано перший в Україні кредит комунальному підприємству за програмою «Доступні кредити 5-7-9%».
- за спільною програмою з Європейським банком реконструкції та розвитку надано українському бізнесу близько 700 мільйонів гривень інвестиційних коштів з грантовими компонентами та успішно завершено кредитну програму з Європейським банком реконструкції та розвитку, спрямовану на підтримку Угоди про поглиблену та всеохоплюючу зону вільної торгівлі України з ЄС;
- Банком розпочато виконання функції розрахункового банку міжнародної платіжної системи Visa в Україні із подальшим забезпеченням розрахунків, у тому числі у вихідні та святкові дні;
- 20 млн євро отримано Банком від Європейського інвестиційного банку (ЄІБ), банку Європейського Союзу для допомоги місцевому бізнесу у подоланні викликів та перешкод, спричинених війною в Україні. Це фінансування в національній валюті буде спрямоване на підтримку українських малих та середніх підприємств (МСП) і є останнім траншем з кредитної лінії Укрексімбанку на суму 300 млн євро;
- спільно з Фондом компетентної допомоги армії «Повернись живим» запущено проєкт «Цілевказання» зібрано понад 18 000 000 гривень на забезпечення бригад Морської піхоти ЗСУ 25 комплектами тепловізійної аеророзвідки.

5. Інформація щодо корпоративного секретаря Банку, звіт щодо результатів його діяльності за рік

В Банку створено посаду Корпоративного секретаря, що забезпечує інформаційну та організаційну підтримку діяльності Наглядової ради, а також обмін інформацією між Наглядовою радою та іншими органами управління та контролю Банку і його акціонером. Корпоративний секретар Банку діє на підставі законодавства, статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку та Положення про Корпоративного секретаря та службу Корпоративного

секретаря Акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України». Корпоративний секретар не є членом будь-яких органів управління Банку та не пов'язаний із Банком, крім як через виконання функцій Корпоративного секретаря. Корпоративний секретар у своїй діяльності співпрацює з іншими, крім Наглядової ради, органами управління та контролю Банку, але не є функціонально підпорядкованим та підзвітним цим органам.

Обрання та припинення повноважень Корпоративного секретаря належать до виключної компетенції Наглядової ради. При призначенні Корпоративного секретаря береться до уваги репутація, кваліфікація, управлінські навички та вміння, комунікаційні та особисті якості, що дозволяють Корпоративному секретарю належним чином виконувати функції Корпоративного секретаря Банку та забезпечувати ефективне впровадження практик корпоративного управління в Банку. Корпоративний секретар має свій апарат – службу Корпоративного секретаря, – роботу якого Корпоративний секретар очолює, здійснює загальне керівництво ним та організовує його діяльність. Служба Корпоративного секретаря діє на підставі Положення про Корпоративного секретаря і службу Корпоративного секретаря, затвердженого Наглядовою радою. На дату цього звіту служба Корпоративного секретаря складається з Корпоративного секретаря та Юрисконсульта.

Починаючи з 1 січня 2023 року, протягом усього 2023 року, Корпоративний секретар активно співпрацювала із Головою та іншими членами Наглядової ради та забезпечувала підготовку, організацію та проведення 18 (вісімнадцятьох) засідань Наглядової ради, а також численних засідань комітетів Наглядової ради (більше 70 (сімдесятьох) засідань комітетів).

Корпоративний секретар співпрацювала із головами комітетів Наглядової ради з метою сприяння надання допомоги Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо:

- забезпечення функціонування та здійснення контролю за ефективністю функціонування системи внутрішнього контролю та функцій внутрішнього аудиту в Банку, дотриманням політик внутрішнього аудиту та проведенням зовнішнього аудиту;
- здійснення нагляду за адекватністю та ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- забезпечення ефективної організації корпоративного управління в Банку;
- створення та забезпечення функціонування в Банку ефективного процесу управління проблемними активами;
- підготовки та затвердження річного звіту про діяльність Наглядової ради у 2023 році, річних звітів про діяльність Комітетів Наглядової ради, планів роботи Комітетів Наглядової ради та самої Наглядової ради на 2023 та 2024 роки, а також плану засідань Наглядової ради;
- участі у підготовці звіту про оцінку Комітетом з питань управління та комплаєнсу Наглядової ради ефективності корпоративного управління в Банку за 2022 рік;
- введення в посаду членів Наглядової ради, призначених у 2023 році, а також забезпечення надання державним органам документів, необхідних для погодження нового складу Наглядової ради. Корпоративний секретар також надавала допомогу Головам Комітету з питань ризиків та Комітету з питань аудиту для підготовки щоквартальних звітів про діяльність зазначених Комітетів, та Голові Наглядової ради при підготовці річного звіту про діяльність Наглядової ради.

6. Інформація щодо основних характеристик системи внутрішнього контролю, перелік структурних підрозділів Банку, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи системи внутрішнього контролю

На виконання підпункту 3 пункту 28 глави 4 розділу 1 Постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах» від 11.06.2018 № 64 в Банку створено систему внутрішнього контролю (СВК).

Нормативним документом, спрямованим на забезпечення інтеграції процедур внутрішнього контролю в усі процеси та корпоративне управління Банку, спрямованих на досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності Банку є Політика про систему внутрішнього контролю АТ «Укресімбанк» (далі –

Політика СВК). На виконання рекомендацій, наданих Національним банком України у Звіті про інспекційну перевірку та відповідно до Календарного плану розробки/перегляду статуту, положень про органи управління та нормативних документів Банку на 2023 рік Політику СВК викладено в новій редакції та затверджено рішенням Наглядової ради від 28.02.2024.

Система внутрішнього контролю Банку:

1. складається з наступних компонентів:

- контрольна діяльність;
- контрольне середовище;
- моніторинг ефективності СВК;
- контроль за інформаційними потоками та комунікаціями;
- управління ризиками.

В межах кожного з компонентів розроблено індикатори моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю та на щоквартальній основі здійснюється моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю.

2. забезпечує досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності Банку;

3. реалізується на кожному з організаційних рівнів Банку.

Процеси контролю за функціонуванням СВК передбачають регулярний розгляд результатів функціонування СВК Правлінням та Наглядовою радою Банку.

Система внутрішнього контролю в Банку ґрунтується на чіткому розподілі обов'язків між підрозділами Банку відповідно до положень чинного законодавства України, НПА НБУ та НРД.

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

Перша лінія захисту – бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки, які є власниками ризиків (в тому числі операційних та комплаєнс-ризиків), що виникають у сфері їх діяльності. Дані підрозділи відповідають за виявлення та оцінювання ризиків, впровадження управлінських заходів та звітування щодо таких ризиків керівникам Банку та підрозділам другої лінії захисту. Підрозділи першої лінії захисту Банку є відповідальними за виконання заходів щодо виправлення недоліків СВК. Істотним елементом ефективної СВК є визнання усіма працівниками Банку необхідності належного виконання своїх обов'язків та обов'язковості доведення до відома керівництва Банку належного рівня будь-яких операційних проблем, випадків недотримання кодексу поведінки (етики) Банку або інших порушень правил чи зловживань.

Друга лінія захисту – підрозділ з управління ризиками та підрозділи контролю за дотриманням норм (комплаєнс), які забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином.

Третя лінія захисту – Департамент внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності СВК з урахуванням вимог, встановлених Наглядовою радою Банку та НБУ.

Ключові обов'язки щодо забезпечення координації системи внутрішнього контролю здійснює Управління координації внутрішнього контролю та нормативного комплаєнс.

Система внутрішнього контролю 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. При цьому запроваджено навчання працівників, яке, в свою чергу, допомагає розвивати культуру внутрішнього контролю в Банку та оцінювати якість системи внутрішнього контролю.

Протягом 2023 року у Банку було забезпечено розгляд щоквартальних звітів про результати оперативного моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю та наданих рекомендацій щодо покращення її функціонування, забезпечено перегляд та оновлення індикаторів моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю, реалізовано контроль за дотриманням Банком обмежень встановлених регулятором на період дії воєнного стану тощо. При цьому в умовах воєнного стану, з огляду на настання подій, що мають/можуть мати істотний вплив на діяльність Банку та виконання процесів, Банк також вбачає за необхідне запровадити процедури додаткової оцінки ефективності системи внутрішнього контролю Банку, застосовуючи при цьому надійну систему внутрішнього контролю, яка забезпечує справедливі гарантії фінансового та операційного контролю та дотримання законодавства

7. Інформація про наявність у Банку системи управління ризиками та її ключові характеристики, перелік структурних підрозділів Банку, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи системи управління ризиками

Система управління ризиками Банку (далі - 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 побудована та функціонує у відповідності до вимог чинного законодавства України, у т.ч. Закону України «Про банки і банківську діяльність», Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 №64 (далі – Положення НБУ №64), Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженим постановою Правління НБУ від 02.07.2019 №88, з урахуванням Статуту Банку, нормативних та розпорядчих документів Банку, рішень органів управління Банку та колегіальних органів Банку тощо.

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 ключові 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 такі органи управління, колегіальні органи та посадові особи: 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; головний ризик - менеджер (CRO) та головний комплаєнс - менеджер (CCO).

Суб'єктами СУР є також самостійні структурні підрозділи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи СУР: Департамент внутрішнього аудиту (третя лінія захисту); Департамент з ризик – менеджменту та структурні підрозділи з комплаєнс – контролю (друга лінія захисту); бізнес - підрозділи та підрозділи підтримки Банку (перша лінія захисту).

Департамент внутрішнього аудиту включає такі структурні підрозділи: управління методології, планування та контролю якості та управління проведення аудиторських перевірок. Діяльність Департаменту внутрішнього аудиту спрямована на контроль та сприяння удосконаленню СУР через систему незалежних висновків та рекомендацій з метою забезпечення ефективності функціонування СУР.

До складу Департаменту з ризик-менеджменту входять такі структурні підрозділи: управління контролю кредитних ризиків; управління оцінки, моніторингу застави та акредитації; управління портфельних ризиків, моделювання та імплементації стандартів; управління контролю ринкових ризиків; управління контролю операційних ризиків. Основним завданням Департаменту з ризик-менеджменту є управління ризиками Банку з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками щонайменше в частині наступних суттєвих ризиків: кредитний ризик, процентний ризик банківської книги, ризик ліквідності, ринкові ризики, операційний ризик.

Підрозділи з комплаєнс-контролю представлені в організаційній структурі управлінням координації системи внутрішнього контролю та нормативного комплаєнс та управлінням контролю комплаєнс-ризиків. Основним їх завданням Департаменту з ризик-менеджменту є управління комплаєнс-ризиком Банку з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками щонайменше в частині

Підрозділи другої та третьої лінії захисту системи внутрішнього контролю та управління ризиками, головний ризик - менеджер (CRO) і головний комплаєнс - менеджер (CCO) організаційно та функціонально відокремлені від першої лінії захисту, підпорядковуються Наглядовій раді та звітують перед нею. Їх укомплектовано працівниками належної кваліфікації, які забезпечують ефективне виконання функціоналу та завдань відповідних підрозділів.

Обсяг обов'язків щодо забезпечення роботи СУР та повноважень, делегованих посадовим особам та самостійним структурним підрозділам Банку, регламентується положеннями про відповідні самостійні структурні підрозділи, відповідними розпорядчими, нормативними та іншими внутрішніми документами Банку, рішеннями органів управління та інших колегіальних органів Банку.

Впродовж 2023 року намітилась тенденція до певної стабілізації зовнішнього середовища та умовної адаптації Банку до загроз, ризиків і викликів функціонування під час воєнного стану. На заміну продемонстрованих у 2022 році оперативній здатності суб'єктів СУР та Банку в цілому прийшла нагальна потреба подальшого збереження керованості та підтримки належного рівня ризик-менеджменту і управлінського потенціалу у середньо- та довгостроковій перспективі. Зокрема, діяльність Департаменту з ризик-менеджменту в 2023 році була спрямована на органічне поєднання наступних напрямів:

- підтримка та подальше удосконалення процесів, спрямованих на забезпечення безперервності діяльності;
- проведення комплексу заходів щодо підтримки кредитування пріоритетних в умовах воєнного стану клієнтів Банку та забезпечення, попри складні зовнішні умови, прийнятного з точки зору якості кредитного портфеля, у т.ч. розгляд питань щодо реструктуризацій заборгованості, удосконалення системи раннього реагування тощо;
- подальша розбудова системи управління ризиками Банку, включаючи підтримку та актуалізацію чинних нормативних документів¹ та моделей оцінки ризиків, а також автоматизацію окремих аспектів діяльності, розробку нових внутрішніх нормативних документів на виконання нових вимог регулятора.

З метою ефективного функціонування СУР Банк забезпечує формування, розвиток та підтримку високої культури управління ризиками за всіма напрямками діяльності Банку та на всіх організаційних рівнях, у т.ч. в Банку впроваджено програму навчання працівників Банку з питань управління ризиками та на постійній основі проводяться заходи для просування обізнаності щодо управління ризиками серед працівників Банку.

СУР включає широкий спектр нормативних документів з питань 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 – Декларація схильності до ризиків, Стратегія управління ризиками, План відновлення діяльності, Процедури ескалації порушень лімітів ризиків, програма стрес-тестування, тощо) та специфічні (за окремими видами ризиків, на які наражається Банк під час своєї діяльності – політики, методики, положення/порядки/процедури, плани, форми звітності). Всі нормативні документи з питань управління ризиками у відповідності до Положення НБУ №64 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.

¹ Попри наявний вейвер НБУ щодо призупинення вимоги щорічного оновлення документів з управління ризиками

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.

З огляду на вищезазначене, діяльність Банку та усіх суб'єктів СУР спрямована на підтримку сталої керованості, розвитку всіх ключових елементів та удосконалення СУР в цілому задля стабільності і ефективності діяльності Банку у довгостроковій перспективі.

8. Інформацію про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків Банку, опис ключових положень декларації схильності до ризиків

Декларація схильності до ризиків є нормативним документом Банку з рівнем затвердження Наглядовою радою, який був впроваджений в Банку з 2020 року та з метою підтримки його актуальності періодично, як правило, щорічно, переглядається і актуалізується Банком з урахуванням вимог Положення НБУ №64. Протягом 2023 року Декларація схильності до ризиків діяла у редакції, затвердженій рішенням Наглядової ради Банку від 11.11.2022 (протокол №48, питання 5).

Відповідальними за актуалізацію Декларації схильності до ризиків є структурні підрозділи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи СУР: Департамент з ризик-менеджменту та управління контролю комплаєнс-ризиків (у частині комплаєнс-ризиків).

Декларація схильності до ризиків визначає сукупну величину ризик-апетиту та види ризиків, які Банк має намір приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо видів ризиків. Декларація схильності до ризиків регламентує:

- максимально допустимий рівень ризику (Risk capacity, тобто максимальну величину ризику, яку Банк у змозі прийняти за всіма видами ризиків з огляду на рівень його капіталу, здатність адекватно та ефективно управляти ризиками, а також з урахуванням регулятивних обмежень);
- рівень ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику (Risk appetite, тобто сукупну величину за всіма видами ризиків та окремо за кожним із ризиків, визначених наперед та в межах допустимого рівня ризику, щодо яких Банк прийняв рішення про доцільність/необхідність їх утримання з метою досягнення його стратегічних цілей та виконання бізнес-плану);
- кількісні та якісні показники ризик-апетиту щодо кожного з видів ризиків;
- підходи та перелік припущень, що були використані Банком під час визначення показників ризик-апетиту; види ризиків, яких Банк має уникати в ході своєї діяльності;
- внутрішні та зовнішні чинники та обмеження, що впливають на прийняття Банком ризиків.

Декларацією схильності до ризиків передбачено, що сума сукупного ризик-апетиту складається з сум ризик-апетиту, що визначена для наступних суттєвих видів ризику: кредитного ризику; процентного ризику банківської книги; ринкових ризиків; операційного ризику; комплаєнс-ризиків.

В межах Декларації схильності до ризиків встановлені як безпосередньо значення ризик-апетиту, так і широкий спектр кількісних та якісних показників за кожним окремим видом суттєвого ризику. Переліки і рівні значень якісних та кількісних показників Декларації схильності до ризиків систематизовані та деталізовано наведені у окремих додатках до Декларації схильності до ризиків.

Також в Банку, з метою сприяння дотриманню та своєчасному реагуванню на зміну значень кількісних показників Декларації схильності до ризиків, а також для контролю та недопущення перевищення встановлених значень показників ризик-апетиту по видам ризику та сукупного ризик-апетиту, впроваджені система постійного моніторингу значень кількісних показників та система ескалації відповідних питань згідно з Процедурами ескалації порушень лімітів ризиків в АТ «Укресімбанк».

Таким чином, у випадку фактичного порушення граничних значень кількісних показників Декларації схильності до ризиків або ймовірних прогностичних порушень значень таких показників здійснюється ескалація відповідних питань на рівень, починаючи з рівня головного ризик-менеджера Банку та профільного комітету Правління Банку до рівня Наглядової ради Банку в залежності від характеру фактичного порушення значення кількісного показника ризику.

Окрім того, у 2024 році Банком планується комплексне оновлення Декларації схильності до ризиків з метою більш поглибленої деталізації кількісних та якісних показників ризик-апетиту.

9. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку

Станом на 31 грудня 2023 року 100% статутного капіталу Банку належить державі в особі Кабінету міністрів України. Адреса: 01008, м. Київ, вул. Грушевського, 12/2.

10. Порядок призначення та звільнення посадових осіб Банку.

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 базується 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.

Інші посадові особи

Щодо призначення

Призначення/звільнення посадових осіб Банку (голови та членів виконавчого органу; керівника підрозділу внутрішнього аудиту; корпоративного секретаря; головного комп'ютерно-менеджера та головного ризик-менеджера)

здійснюється на підставі Постанови НБУ від 22.12.2018 № 149, Порядку про кадрове адміністрування та Порядку перевірки членів Правління, головного бухгалтера, керівників підрозділів контролю, працівника АТ «Укресімбанк» відповідального за проведення фінансового моніторингу.

Підставою прийняття на роботу є:

- для посад головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера – рішення Наглядової ради Банку про погодження на посаду;
- для посад головного комплаєнс-менеджера Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера та головного бухгалтера - погодження Національного банку України перед призначенням на посаду;
- для посади корпоративний секретар - обрання Наглядовою радою Банку за пропозицією голови Наглядової ради Банку.

Прийняття на роботу оформлюється наказом Голови Правління Банку або уповноваженої особи відповідно до чинної номенклатури посад АТ «Укресімбанк».

З наказом про прийняття на роботу працівник Банку ознайомлюється під підпис до початку роботи. У наказі зазначається дата прийняття на роботу, найменування посади (роботи) згідно зі штатним розписом, затвердженим Головою Правління Банку, розмір встановленого посадового окладу, тривалість випробувального терміну (у разі встановлення), а також табельний номер працівника. В окремих випадках трудові договори можуть укладатися в іншій формі відповідно до вимог чинного законодавства України.

Щодо звільнення

- Припинення трудового договору здійснюється з підстав, передбачених чинним законодавством України;
- Згідно з вимогами статей 7 і 39 Закону України «Про банки і банківську діяльність», пункту 103 Статуту Банку на розгляд Наглядової Ради виносяться питання щодо схвалення звільнення (припинення повноважень) голови та членів виконавчого органу; корпоративного секретаря; керівника підрозділу внутрішнього аудиту; головного бухгалтера, головного комплаєнс-менеджера та головного ризик-менеджера;
- Днем звільнення вважається останній робочий день працівника. У день звільнення працівник Управління кадрового адміністрування ознайомлює працівника, який звільняється, з наказом про звільнення під підпис, та видає йому належно оформлену трудову книжку під підпис у книзі обліку руху трудових книжок, у разі, якщо трудова книжка зберігалась в Банку. В день звільнення Управлінням кадрового адміністрування працівнику видається копія наказу про звільнення а також, на вимогу працівника вносяться належні записи про звільнення до трудової книжки, що зберігається у працівника.
- Управління супроводження внутрішньобанківських операцій та податкового обліку в день звільнення працівника направляє на електронну корпоративну пошту працівника письмове повідомлення про нараховані та виплачені йому суми при звільненні з автоматизованим підтвердженням, що працівник отримав письмове повідомлення про нараховані та виплачені йому суми при звільненні.
- У разі звільнення Банк повідомляє Національний банк засобами електронної пошти протягом трьох робочих днів про:
 - припинення повноважень і/або звільнення керівника банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку із зазначенням підстав такого звільнення та про кандидатури для призначення на ці посади (за наявності);
 - покладання виконання обов'язків керівника банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку на іншу особу, крім покладання виконання обов'язків на час тимчасової відсутності керівника банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку.

11. Повноваження посадових осіб Банку.

Повноваження голови та членів Наглядової ради, голови та членів Правління Банку викладено у Статуті, Положеннях про Наглядову раду та Правління, що розміщені на офіційному сайті Банку та доступні за посиланнями: <https://www.eximb.com/ua/bank/securities-report/insha-informaciya.html>.

Повноваження корпоративного секретаря Банку викладено в Положенні про Наглядову раду, затвердженому Вищим органом, та Положенні про корпоративного секретаря та службу корпоративного секретаря, затвердженому Наглядовою радою Банку.

Крім цього, у Банку діє наказ про персональний розподіл функцій і повноважень між керівництвом та окремими посадовими особами Банку.

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

1) винагороди у національній або іноземній валюті й форми виплати винагороди, яку виплачено або яку мають виплатити кожному членові відповідного органу управління емітента, рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді

- в грошовій формі²:
 - в національній валюті 79 668 652, 34 грн.;
 - в іноземній валюті 254 505,02 дол. США;
- в не грошовій формі³ в національній валюті 21 917,96 грн.

2) розмір фіксованої та змінної частин винагороди у загальному розмірі винагороди, яку виплачено або яку мають виплатити кожному членові відповідного органу управління емітента, рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді

Загальна сума винагороди Членів Правління та Наглядової ради АТ «Укресімбанк», які сплачувалися Банком у 2023 році, склала 89 017 365,94 грн., а саме:

Членам Правління Банку:

- основна заробітна плата - 53 826 905,10 грн.
- оплата днів щорічних відпусток, компенсація за дні невикористаних щорічних відпусток, компенсація витрат на відрядження – 7 241 640,82 грн.

Членам Наглядової ради Банку:

- базова щомісячна винагорода за виконання функцій Члена Наглядової ради Банку (протягом грудня 2022 року – травня 2023 року) - 27 774 452,22 грн.;
- грошові виплати з компенсації витрат, понесених Членами Наглядової ради витрат – 152 449,84 грн.;
- закупівля Банком за власний рахунок послуг, що є необхідними для реалізації Членами Наглядової ради Банку своїх повноважень та виконання обов'язків (зокрема, проживання протягом часу, необхідного для участі у засіданнях наглядової ради та/або її комітетів, проїзда від місця проживання/перебування Члена Наглядової ради до місця розташування Банку і назад) - 21 917,96 грн.

3) критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди

- зважаючи на обмеження, встановлені п. 8 Постанови НБУ від 25.02.2022 №23 змінна винагорода членам Правління та членам Наглядової ради не нараховувалась, критерії оцінки ефективності не встановлювались.

4) зміни фіксованої частини винагороди протягом звітного періоду

- протягом 2023 року зміни фіксованої частини винагороди не відбувалось

5) співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу та ради із середнім розміром винагороди працівників емітента.

- співвідношення середнього розміру винагороди члена правління/наглядової ради із середнім розміром винагороди працівників Банку становить 18:1.

Інформація щодо виплаченої винагороди розміщені на офіційному сайті Банку та доступна за посиланнями:

<https://www.eximb.com/ua/bank/corp-management/dokumenty/informaciya-pro-vinagorodu-kerivnictva.html>

13. Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради Банку, призначеного протягом року

Виконавцем аудиту річної фінансової звітності – АТ «Укресімбанк», складеної відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року, визначено (витяг з протоколу № 9 засідання Наглядової ради АТ «Укресімбанк» від 28 лютого 2024 року) ПрАТ «КІПМГ Аудит» (код за ЄДРПОУ 31032100, місцезнаходження Україна, 01001, м. Київ, вул. Князів Острозьких, 32/2).

² Винагорода в грошовій формі складається із базової (основної заробітної плати) та додаткової (оплата днів щорічних відпусток, компенсація за дні невикористаних щорічних відпусток, компенсації витрат на відрядження) винагороди Членів Правління, базової щомісячної винагороди Членів Наглядової ради за виконання функцій Члена Наглядової ради, грошові виплати з компенсації витрат, понесених Членом Наглядової ради витрати у зв'язку із реалізацією ним повноважень та виконання обов'язків

³ Закупівля Банком за власний рахунок послуг, що є необхідними для реалізації Членами Наглядової ради Банку своїх повноважень та виконання обов'язків (зокрема, проживання протягом часу, необхідного для участі у засіданнях наглядової ради та/або її комітетів, проїзда від місця проживання/перебування Члена Наглядової ради до місця розташування Банку і назад) правління та наглядової ради Банку, рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді (у 2023 році)

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

- загальний стаж аудиторської діяльності:

Дата реєстрації ПрАТ «КПМГ Аудит» - 17.08.2001р., дата видачі свідоцтва АПУ 26.01.2001р. (22 роки).

- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі:

ПрАТ «КПМГ Аудит» надає послуги з аудиту фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

- інформація про розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності:

29 березня 2024 року Банк та ПрАТ «КПМГ Аудит» уклали Договір про надання аудиторських послуг №32-SA/2024/0002100/1. Відповідно до умов вказаного договору ПрАТ «КПМГ Аудит» зобов'язується провести аудит окремої та консолідованої фінансових звітностей Банку станом на 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчився зазначеною датою. Розмір винагороди ПрАТ «КПМГ Аудит» за проведення аудиту річної фінансової звітності за 2023 рік становить 24 480 000 грн. (з ПДВ).

- перелік інших аудиторських та неаудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року:

ПрАТ «КПМГ Аудит» не надавав інших аудиторських послуг Банку протягом останнього року. ТОВ «КПМГ-Україна», яке входить в мережу компаній KPMG, надавало консультаційні послуги щодо підготовки звіту незалежного експерта на загальну суму 2 190 000 грн (з ПДВ).

- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора:

Відсутні випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

- ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років

Виконавець аудиту річної фінансової звітності АТ «Укрексімбанк» за 2-19-2022 роки - аудиторська компанія ТОВ «Ернст энд Янг Аудиторські послуги».

Виконавець аудиту річної фінансової звітності АТ «Укрексімбанк» за 2023 рік - ПрАТ «КПМГ Аудит».

- стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг:

Протягом останнього року до ПрАТ «КПМГ Аудит» не застосовувались стягнення Аудиторською палатою України, та відсутня інформація щодо фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Голова Правління



Віктор ПОНОМАРЕНКО

Звіт незалежних аудиторів

Акціонеру Акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України»

Звіт щодо аудиту річної консолідованої фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит річної консолідованої фінансової звітності Акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України» («Банк») та його дочірнього підприємства (разом «Група»), що складається з:

- консолідованого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023 року;
- консолідованого звіту про прибутки та збитки за рік, що закінчився зазначеною датою;
- консолідованого звіту про сукупний дохід за рік, що закінчився зазначеною датою;
- консолідованого звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою;
- консолідованого звіту про рух грошових коштів (прямий метод) за рік, що закінчився зазначеною датою; і
- приміток, включаючи суттєві облікові політики та іншу пояснювальну інформацію.

На нашу думку, річна консолідована фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, консолідований фінансовий стан Групи на 31 грудня 2023 року та його консолідовані фінансові результати і консолідовані грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («Стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ»), та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання річної консолідованої фінансової звітності.

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 до річної консолідованої фінансової звітності, що описує негативний вплив на діяльність Групи військового вторгнення на територію України, розпочатого Російською Федерацією 24 лютого 2022 року, включаючи порушення нормативів достатності капіталу, що триває. Як також зазначено у Примітці 2, ці події або умови, разом із іншими питаннями, викладеними у цій Примітці, вказують, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

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

Додатково до питання, описаного у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам

Валова сума кредитів та авансів клієнтам та загальна сума відповідного резерву під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2023 року: 95 201 591 тисяча гривень та 20 631 918 тисяч гривень, відповідно; прибуток від сторнування збитку від зменшення корисності за рік, що закінчився зазначеною датою: 1 462 879 тисяч гривень (31 грудня 2022 року: 103 602 324 тисячі гривень та 21 172 463 тисячі гривень, відповідно; збиток від зменшення корисності за рік, що закінчився зазначеною датою: 10 079 043 тисячі гривень).

Див. Примітки 3, 4, 10 і 29 до річної консолідованої фінансової звітності.

Ключове питання аудиту	Як це питання вирішувалось під час аудиту
Резерв під очікувані збитки за кредитами та авансами клієнтам відображає найбільш точну оцінку управлінським персоналом очікуваних кредитних збитків («ECL») за кредитами та авансами клієнтам («кредити»), що оцінюються за амортизованою вартістю на звітну дату. Резерви під очікувані збитки для індивідуально суттєвих кредитів (кредити клієнтам із загальною заборгованістю більше 300 000 тисяч гривень у Стадії 2 та Стадії 3 або ПЗФА активи) визначаються на індивідуальній основі. Даний процес містить елемент суб'єктивності та базується на низці суттєвих припущень, включаючи, зокрема, припущення стосовно вірогідності сценаріїв відшкодування та очікуваних надходжень від реалізації застави. Резерви під очікувані збитки для інших кредитів визначаються за допомогою методів моделювання.	Нижче наведені основні процедури, виконані нами стосовно цього ключового питання аудиту. - Ми оцінили структуру і провели тестування операційної ефективності ключових засобів внутрішнього контролю у процесі оцінки ECL за кредитами та авансами клієнтам. - Ми залучили наших власних фахівців з кредитного ризику для надання нам допомоги при оцінці припущень з метою визначення параметрів PD та LGD («параметри ризику»), що використовуються Групою для визначення величини резерву під очікувані збитки, що оцінюються на колективній основі. Це включало:

Резерви під очікувані збитки для інших кредитів визначаються, використовуючи такі три компоненти: ймовірність дефолту («PD»), величина збитку у випадку дефолту («LGD») і сума під ризиком у випадку дефолту («EAD»), враховуючи історичний досвід, виявлення кредитів, щодо яких має місце значне збільшення кредитного ризику, та прогнозу інформацію.

Ми визначили ECL за кредитами та авансами клієнтам як ключове питання аудиту через суттєві та складні судження, а також спеціалізовані навички та знання, що вимагаються для оцінки таких елементів оцінки ECL:

- Судження та припущення, використані у визначенні доцільних сценаріїв відшкодування, включаючи очікувані надходження від реалізації застави;
- Судження та припущення, використані для розробки PD та LGD;
- Використання прогнозової макроекономічної інформації для розрахунку ECL;
- Послідовне визначення та застосування критеріїв значного збільшення кредитного ризику («SICR») та події дефолту в умовах підвищеної невизначеності, спричиненої військовим вторгненням на територію України, розпочатим Російською Федерацією.

- аналіз методології оцінки ECL Групи на відповідність вимогам МСФЗ 9;
- перевірку моделей, використаних для визначення PD та LGD, з метою оцінки їх відповідності методології оцінки ECL Групи;
- оцінку обґрунтованості прогнозів за моделлю шляхом аналізу результатів бек-тестування Групи для вибірки моделей;
- для вибірки моделей незалежне повторне виконання розрахунків за моделлю, а також оцінку та порівняння нашого незалежного результату з результатом, отриманим управлінським персоналом.

- Ми залучили наших власних фахівців з кредитного ризику, які допомагали нам при аналізі методології Групи з метою визначення макроекономічних прогнозів, використаних при оцінці ECL, та при оцінці обґрунтованості макроекономічних прогнозів управлінського персоналу шляхом порівняння з наявною у відкритих джерелах інформацією для вибірки моделей.
- На вибірковій основі ми критично проаналізували параметри LGD та PD, що використовуються Групою, протестувавши вхідні дані щодо історичних дефолтів та історичних відшкодувань.
- Ми оцінили ідентифікацію SICR та події дефолту в кредитах та авансах клієнтам шляхом перевірки обсягу критеріїв, використаних управлінським персоналом при оцінці розподілу кредитів за стадіями, послідовного застосування порогових значень, застосованих в рамках кожного критерію, а також придатності критеріїв, використаних при оцінці розподілу кредитів за стадіями, для виявлення SICR до того, як кредити будуть визнані кредитно-знеціненими, шляхом перевірки первинної кредитної документації та підтвердження нашої оцінки з кредитними спеціалістами Групи та персоналом Групи з управління ризиками. Це також включає тестування вибірки кредитів

	для оцінки обґрунтованості використання критеріїв розподілу кредитів за стадіями шляхом критичного аналізу ключових суджень та розгляду спростовуючих або суперечливих доказів. • За вибіркою кредитів з урахуванням ризиків, що оцінюються на індивідуальній основі (Стадія 2 та 3) ми критично проаналізували прогнози грошових потоків і ключові припущення, використані Банком, на основі наших знань відповідної галузі та позичальника. • Ми також залучили наших власних спеціалістів з оцінки для незалежного аналізу обґрунтованості оцінки застави (на вибірковій основі), шляхом перевірки звітів з оцінки, отриманих від Банку, а також їх порівняння з даними, наявними у відкритому доступі. • Ми перерахували значення ECL в рамках перевірки коректності застосування методів, суджень та даних; та • Ми проаналізували, чи розкриття інформації про управління кредитним ризиком належним чином відображає та враховує невизначеності, які існують при визначенні ECL.
--	--

Інвестиційні цінні папери та похідні фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю

Загальна сума інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки (FVPL) та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI) на 31 грудня 2023 року: 19 071 183 тисячі гривень та 27 592 940 тисяч гривень, відповідно (31 грудня 2022 року: 26 961 581 тисяча гривень та 12 543 679 тисяч гривень, відповідно).

Загальна сума похідних фінансових активів на 31 грудня 2023 року: 652 249 тисяч гривень (31 грудня 2022 року: 2 324 622 тисячі гривень).

Див. Примітки 3, 4, 11,18 і 30 до річної консолідованої фінансовій звітності.

Ключове питання аудиту	Як це питання вирішувалось під час аудиту
Справедлива вартість інвестиційних цінних паперів Групи, що оцінюються за FVPL або FVOCI, та похідних фінансових активів, що оцінюються за FVPL, визначається шляхом	Нижче наведені основні процедури, виконані нами стосовно цього ключового питання аудиту.

застосування методів оцінки, які можуть передбачати застосування Групою значних суджень щодо визначення відповідного методу оцінки та припущень і вхідних даних моделі. Якщо значні вхідні дані для визначення вартості відсутні у відкритих джерелах, що стосується переважно довгострокових державних облігацій, державних облігацій із елементом вбудованого деривативу або похідних фінансових активів управлінський персонал має обмежену достовірну ринкову інформацію для визначення справедливої вартості, а отже, невизначеність оцінок може бути значною. Крім того, для середньострокових державних облігацій також можуть виникати складнощі з оцінкою, особливо у випадках, коли методи моделювання оцінки призводять до значних обмежень через відсутність активного ринку. Вплив цих питань у поєднанні з підвищеною невизначеністю оцінок, спричиненою нинішньою нестабільною економічною ситуацією, привів до того, що ми вважали цю сферу пов'язаною зі значним ризиком суттєвого викривлення річної консолідованої фінансової звітності, що вимагало нашої підвищеної уваги під час аудиту і, як наслідок, її було визначено як ключове питання аудиту.	• Ми отримали розуміння процесу оцінки інвестиційних цінних паперів, включаючи ключові вхідні дані та припущення. • Ми оцінили методологію Групи з оцінки справедливої вартості відповідно до вимог основи фінансового звітування та ринкової практики. • Ми залучили наших власних фахівців з оцінки, які допомогли нам розробити незалежний очікуваний діапазон справедливої вартості інвестиційних цінних паперів та похідних фінансових активів. У рамках нашої процедури ми, серед іншого: - оцінили доречність та надійність даних, які будуть використані при оцінці; та - застосували власні моделі та вхідні параметри, отримані на основі порівнянних облігацій та інших відповідних історичних даних там, де це можливо. • На вибірковій основі ми перевірили ключові вхідні дані для розрахунку справедливої вартості, такі, як історичні обмінні курси, умови фінансових інструментів та ставки дисконтування. • Щодо розкриття інформації про справедливую вартість, ми перевірили, чи вона відповідає належним чином відповідним кількісним та якісним вимогам застосовної концептуальної основи фінансового звітування.
---	---

Інше питання

Аудит річної консолідованої фінансової звітності Групи станом на 31 грудня 2022 року та за рік, що закінчився, зазначеною датою, було проведено іншими аудитором, чий звіт, датований 30 червня 2023 року, містив немодифіковану думку щодо тієї звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з:

- Консолідованого звіту керівництва (консолідованого звіту про управління) (що включає Звіт про корпоративне управління), викладеного у формі окремого звіту, складеного управлінським персоналом, але не є річною консолідованою фінансовою звітністю та нашим звітом аудиторів щодо неї, який ми отримали до дати цього звіту аудиторів;

- Річної інформації емітента цінних паперів (включаючи Звіт керівництва (звіт про управління)), яку ми очікуємо отримати після цієї дати.

Наша думка щодо річної консолідованої фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо та не будемо робити висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації, крім випадків, коли це прямо зазначено, і тією мірою, якою це прямо зазначено в нашому звіті.

У зв'язку з нашим аудитом річної консолідованої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією й річною консолідованою фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати цього звіту аудиторів, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

При ознайомленні з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми зробимо висновок, що вона містить суттєві викривлення, ми зобов'язані повідомити про це тих, кого наділено найвищими повноваженнями.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання річної консолідованої фінансової звітності відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання річної консолідованої фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання річної консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Групи.

Відповідальність аудиторів за аудит річної консолідованої фінансової звітності

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення річної консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення

суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Групи;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудиторів до відповідних розкриттів інформації в річній консолідованій фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудиторів. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Групу припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст річної консолідованої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує річна консолідована фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання;
- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Групи для висловлення думки щодо річної консолідованої фінансової звітності. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та виконання аудиту Групи. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, про дії, вчинені для усунення загроз, або вжиті застережні заходи.

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Згідно з вимогами частини четвертої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», розділу IV(11) «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління Національного банку України («НБУ») №373 від 24 жовтня 2011 року («Інструкція №373»), та «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна

комісія з цінних з паперів та фондового ринку», затверджених Рішенням Національної комісії з цінних з паперів та фондового ринку («НКЦПФР») №555 від 22 липня 2021 року, ми надаємо наступну інформацію, що вимагається додатково до вимог МСА.

Призначення аудитора та тривалість виконання аудиторського завдання

28 лютого 2024 року ми були призначені Наглядовою радою аудиторами річної консолідованої фінансової звітності Групи станом на 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчився зазначеною датою. Загальна тривалість виконання нами аудиторських завдань без перерв складає один рік.

Надання неаудиторських послуг та розкриття інформації, пов'язаної з гонорарами

Ми стверджуємо, що ми не надавали неаудиторські послуги, які заборонені положеннями частини четвертої статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та що ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма були незалежними по відношенню до Групи при проведенні аудиту.

За період, якого стосується наш обов'язковий аудит, ми та інші фірми-члени мережі KPMG не надавали Групі жодних інших послуг, які не розкриті у Звіті керівництва (звіті про управління) або в річній консолідованій фінансовій звітності.

Додатковий звіт для Комітету з питань аудиту

Ми підтверджуємо, що цей звіт аудиторів узгоджений з додатковим звітом для Комітету з питань аудиту.

Звітування щодо вимог НКЦПФР

- Аудит Акціонерного товариства «Державний експортно-імпортний банк України» (ідентифікаційний код юридичної особи 00032112 в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань) був проведений на основі договору № 32-SA/2024/0002100/1 від 29 березня 2024 року. Аудит був проведений у період з 15 квітня 2024 року по дату цього звіту.
- Інформація щодо структури власності та кінцевого бенефіціарного власника Банку наведена в Примітці 1 до річної консолідованої фінансової звітності.
- Станом на 31 грудня 2023 року Банк не є ані контролером, ані учасником небанківської фінансової групи.
- Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес, згідно з Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».
- Перелік дочірніх підприємств Банку наведений у Примітці 2 до річної консолідованої фінансової звітності.
- Створення Ревізійної комісії не передбачено Статутом Банку і, відповідно, Ревізійна комісія не здійснювала перевірку фінансової діяльності Групи за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

Звітування щодо Консолідованого звіту про управління (консолідованого звіту керівництва)

Виключно на основі проведеної нами роботи у зв'язку з аудитом річної консолідованої фінансової звітності, на нашу думку, Консолідований звіт про управління (консолідований звіт керівництва), що включає Звіт про корпоративне управління:

- є узгодженим, у всіх суттєвих аспектах, з річною консолідованою фінансовою звітністю, та



- містить відомості, які вимагаються розділом IV Інструкції №373 та пунктами 1-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення Консолідованого звіту про управління (консолідованого звіту керівництва), ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежних аудиторів, є:



Терещенко Юлія Владиславівна

Реєстровий номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101451

Заступник директора

ПрАТ «КПМГ Аудит»

14 липня 2024 року

Київ, Україна

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 31 грудня 2023 року
(в тисячах гривень)

	При- мітки	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	110 794 727	81 386 122
Кредити та аванси банкам	9	1 009 865	593 472
Кредити та аванси клієнтам	10	74 569 673	82 429 861
Інвестиції в цінні папери	11	69 994 403	62 486 708
Поточні податкові активи	15	3 039	2 866
Похідні фінансові активи	18	652 249	2 324 622
Інші фінансові активи	16	545 524	451 967
Інші нефінансові активи	17	150 405	137 714
Інвестиційна нерухомість	12	752 086	667 496
Основні засоби	13	2 074 934	1 986 866
Нематеріальні активи	14	50 822	63 460
Відстрочені податкові активи	15	1 840 007	1 414 884
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу	19	61 585	218 877
Загальна сума активів		262 499 319	234 164 915
Зобов'язання			
Кошти банків	20	6 391 084	22 158 638
Кошти клієнтів	22	213 949 142	177 147 425
Похідні фінансові зобов'язання	18	1 377	9 810
Інші залучені кошти	21	28 730 787	27 301 358
Поточні податкові зобов'язання	15	596 600	143
Інші фінансові зобов'язання	16	932 072	600 816
Інші нефінансові зобов'язання	17	474 210	333 973
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	25	246 447	522 314
Субординований борг	23	3 805 882	4 055 444
Загальна сума зобов'язань		255 127 601	232 129 921
Власний капітал	24		
Статутний капітал		45 570 041	45 570 041
Інші резерви		580 926	(1 461 266)
Результат від операцій з акціонером		635 104	635 104
Непокритий збиток		(39 414 353)	(42 708 885)
Загальна сума власного капіталу		7 371 718	2 034 994
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		262 499 319	234 164 915

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Віктор ПОНОМАРЕНКО

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

12 липня 2024 року

Меако В.М.
247-89-16

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року
(в тисячах гривень)

	При- мітки	2023 рік	2022 рік
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	26	20 202 008	13 506 263
Інші процентні доходи	26	1 228 944	1 362 249
Процентні витрати	26	(17 169 597)	(10 865 346)
Комісійні доходи	27	1 317 137	1 207 069
Комісійні витрати	27	(523 288)	(296 515)
Інші доходи		165 202	211 964
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	11,18	394 567	6 086 552
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі		560 078	27 288
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		51 739	68 998
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		1 351 630	1 826 139
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(1 122 557)	(6 676 529)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	12	20 642	(58 644)
(Збиток)/прибуток, який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(208 193)	2 768
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	8	1 033 915	(10 903 265)
Витрати на виплати працівникам	28	(1 936 927)	(1 839 486)
Амортизаційні витрати	13,14	(94 801)	(107 557)
Інші адміністративні та операційні витрати	28	(937 408)	(765 403)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	17	28 804	(42 013)
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	10	43 580	(223 934)
Сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) авансових внесків з податку на прибуток	15	492 911	(492 911)
Прибуток (збиток) до оподаткування		4 898 386	(7 972 313)
(Витрати на сплату податку)/вигода від повернення податку	15	(1 628 917)	257 534
Прибуток (збиток)		3 269 469	(7 714 779)

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер банку

12 липня 2024 року

Медко В.М.
247-89-16



Віктор ПОНОМАРЕНКО

Наталія ПОТЬОМСЬКА

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року
(в тисячах гривень)

	При- мітки	2023 рік	2022 рік
Прибуток (збиток)		3 269 469	(7 714 779)
Інший сукупний прибуток			
<i>Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування</i>			
Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибутки (збитки) від переоцінки	13	—	182 806
<i>Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування</i>			
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	24	2 102 727	(1 488 664)
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	(35 472)	(32 905)
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		2 067 255	(1 338 763)
Загальна сума сукупного доходу		5 336 724	(9 053 542)

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління



Віктор ПОНОМАРЕНКО

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

12 липня 2024 року

Медко В.М.
247-89-16

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

за рік, що закінчилися 31 грудня 2023 року

(в тисячах гривень)

	Результат від операцій з акціонером		Резерв та інші фонди банку		Резерв переоцінки основних засобів		Інші резерви Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінними за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу	Непокритий збиток	Власний капітал
	Статутний капітал	з акціонером	Резерв та інші фонди банку	Резерв переоцінки основних засобів	Резерв переоцінки основних засобів	Резерв переоцінки основних засобів	Інші резерви Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінними за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Інші резерви Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінними за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу	Непокритий збиток	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)			
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 2023 року	45 570 041	635 104	—	1 052 303	(2 449 725)	(63 844)	(42 708 885)	2 034 994			
Прибуток за рік	—	—	—	—	—	—	3 269 469	3 269 469			
Інший сукупний дохід за рік	—	—	—	(35 472)	2 104 564	(1 837)	—	2 067 255			
Усього сукупний дохід за рік	—	—	—	(35 472)	2 104 564	(1 837)	3 269 469	5 336 724			
Зменшення через інші зміни, власний капітал	—	—	—	(25 063)	—	—	25 063	—			
На 31 грудня 2023 року	45 570 041	635 104	—	991 768	(345 161)	(65 681)	(39 414 353)	7 371 718			

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Віктор ПОНОМАРЕНКО

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

12 липня 2024 року

Меделі В.М.
247-89-16

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(в тисячах гривень)

	При- мітки	2023 рік	2022 рік
Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
Проценти отримані		21 626 072	13 127 531
Комісійні доходи, що отримані		1 411 141	1 033 714
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		1 082 936	721 041
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з іноземною валютою		1 351 630	1 826 139
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		138 351	64 193
Проценти сплачені		(16 336 609)	(10 202 355)
Комісійні витрати, що сплачені		(521 281)	(296 515)
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(1 830 859)	(1 971 996)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені		(838 596)	(688 264)
Чисте збільшення/(зменшення) цінних паперів утримуваних для торгівлі		(2 639 951)	(853 829)
Чисте збільшення/(зменшення) кредитів та заборгованості банків		(299 652)	8 338 215
Чисте збільшення/(зменшення) кредитів та заборгованості клієнтів		9 899 618	(15 769 889)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових активів		(160 304)	(109 620)
Чисте збільшення/(зменшення) інших активів		(18 274)	(82 391)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(15 868 229)	(2 316 804)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		31 745 985	28 766 983
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		342 461	(24 093)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		7 920	(64 418)
Податки на прибуток (сплачені) повернені		(1 000 378)	(245 680)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності		28 091 981	21 251 962
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів		(18 965 848)	(27 953 419)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		17 366 768	35 837 939
Грошові потоки від втрати контролю над дочірніми підприємствами		3 136	—
Надходження від продажу основних засобів		7 411	18 054
Придбання основних засобів		(290 173)	(150 513)
Придбання нематеріальних активів		(8 710)	(15 593)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості		208 721	301 517
Дивіденди отримані		958	795
Надходження від реалізації активів, що утримуються для продажу		58 774	—
Чисті грошові потоки (використані в інвестиційній діяльності) від інвестиційної діяльності		(1 618 963)	8 038 780
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Отримання інших залучених коштів	7	6 756 759	1 086 236
Повернення субординованого боргу	7	(380 923)	(674 119)
Повернення інших залучених коштів	7	(6 714 203)	(10 831 095)
Виплати за орендними зобов'язаннями	7	(2 247)	(2 597)
Дивіденди сплачені	24	—	(1 364 209)
Чисті грошові потоки використані у фінансовій діяльності		(340 614)	(11 785 784)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу		26 132 404	17 504 958
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		3 264 097	21 031 281
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		12 104	(32 488)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		29 408 605	38 503 751
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	81 386 122	42 882 371
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	110 794 727	81 386 122

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер банку

12 липня 2024 року

Медко В.М.
247-89-16



Віктор ПОНОМАРЕНКО

Наталія ПОТЬОМСЬКА

1. Основна діяльність

Акціонерне товариство «Державний експортно-імпорتنний 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 2023 та 2022 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 28 відділень (31 грудня 2022 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-імпорتنних 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-імпорتنних 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.

2. Основа складання фінансової звітності

Ця річна консолідована фінансова звітність складена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку 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 «Суттєві 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, що є функціональною валютою та валютою подання фінансової звітності Банку.

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 2023 року, була затверджена до випуску відповідно до рішення Правління від 12 липня 2024 року.

Безперервність діяльності та економічне середовище

Ця річна консолідована фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності.

Банк працює на економічних і фінансових ринках України, які мають ознаки ринку, що розвивається. Законодавча, податкова та нормативна база продовжує розвиватися, але піддається різним тлумаченням і частим змінам, які разом з іншими правовими та фіскальними перешкодами ускладнюють проблеми, з якими стикаються суб'єкти, що працюють в Україні.

24 лютого 2022 року Російська Федерація ввела свої війська на територію України. Війна, що триває, призвела до значних жертв серед цивільного населення, масового переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та загалом значного порушення економічної діяльності в Україні. Це мало згубний і тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати роботу у звичайному режимі. У відповідь на військове вторгнення Президент України запровадив воєнний стан, який наразі продовжено до 12 серпня 2024 року.

У 2023 та 2024 роках активні військові дії залишаються інтенсивними, хоча й зосередженими на сході та півдні України, під окупацією все ще залишаються Автономна Республіка Крим та більшість територій Донецької, Луганської, Херсонської, Запорізької областей. Крім того, з жовтня 2022 року Російська Федерація розпочала ракетні атаки та атаки безпілотників, які вразили електромережі та іншу критичну цивільну інфраструктуру по всій Україні.

Незважаючи на триваючу війну, макроекономічні показники виявилися надійнішими, ніж передбачалося спочатку. У січні 2024 року Національний банк України (далі – «НБУ») покращив прогноз зростання реального ВВП на 2023 рік до 5,7%. Річна інфляція в 2023 році знизилася до 5,1%. Це супроводжувалося зниженням облікової ставки НБУ з 25% до 13% і скасуванням політики прив'язки обмінного курсу. Проте є очікування пом'якшення зростання через триваючу війну. Водночас фіскальний баланс продовжує демонструвати значний дефіцит через витрати, пов'язані з обороною та національною безпекою. Загальна перспектива піддається значним ризикам, головним чином через підвищену невизначеність через війну та можливі затримки або дефіцит зовнішнього фінансування.

Після початку вторгнення всі глобальні рейтингові агентства знизили рейтинги України: Fitch – до рівня CC, Moody's – до рівня Ca зі стабільним прогнозом, а S&P – до рівня CC з негативним прогнозом.

Базовим сценарієм 2024 року буде збереження макроекономічних передумов для стабільної роботи фінансового сектору за рахунок подальшого економічного зростання, помірну інфляцію, контрольованість валютного ринку та збереження привабливості гривневих активів. Приплив коштів клієнтів до банків триває, незважаючи на зниження ставок закладами з початку 2023 року. Банки практично не покладаються на інші джерела фінансування. Регулярні надходження коштів підживляють ліквідну позицію банків. Високоякісні ліквідні активи становлять лише дещо менше половини активів банків, а тому існує запас міцності для нівелювання значних ризиків ліквідності.

Попри вплив негативних чинників війни, 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 2023 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 2023 року для Банку стало зниження розміру регулятивного капіталу, насамперед через визнання збитків від зменшення корисності кредитів, що в свою чергу, призвело до порушення Банком пруденційних нормативів достатності капіталу (Н2 і Н3), а також максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), і нормативу великих кредитних ризиків (Н8). Також, на розмір основного капіталу вплинуло законодавчо встановлене збільшення нарахування податку на прибуток у розмір 50% від фінансового результату 2023 року.

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».

Інформація про порушення мінімального значення нормативів достатності капіталу та кредитного ризику наявна у НБУ та акціонера Банку. Діючі нормативні акти щодо докапіталізації, Порядок придбання акцій банків в обмін на облігації внутрішньої державної позики, затверджений 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).

За результатами оцінки стійкості АТ «Укресімбанк» у 2023 році рішенням Правління Національного банку України від 14.12.2023 року «Про результати оцінки стійкості акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України» затверджено рівні нормативів достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) та достатності основного капіталу (Н3), які мають бути досягнуті Банком.

На виконання вимоги НБУ Банк підготував відповідну Програму капіталізації/реструктуризації та розробив заходи, які передбачають досягнення у визначені НБУ строки щодо досягнення необхідного рівня нормативів достатності капіталу за рахунок визнання прибутку 2023 року та проміжного прибутку 6 місяців 2024 року до капіталу Банку, а також зниження суми непрофільних активів, нарахованих доходів, неотриманих понад 30 днів та прострочених, які зменшують капітал, активів зважених на ризик та очікувану динаміку непокритого кредитного ризику тощо. Згідно з Програмою капіталізації/реструктуризації очікується досягнення проміжних рівнів виконання нормативів до 01.10.2024 року (термін визначений НБУ), які становлять 10% для нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) та 7% достатності основного капіталу (Н3). Кінцевий рівні виконання нормативів, які становлять 13,6% для нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) та 10,6% достатності основного капіталу (Н3) мають бути досягнуті до 31.03.2026 року. Поточний рівень нормативів достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) та достатності основного капіталу (Н3) наведений у примітці 34. На період дії Програми капіталізації/реструктуризації Банк не планує здійснювати виплати дивідендів акціонеру. В свою чергу, акціонер Банку, в особі Кабінету Міністрів України, підтвердив свої наміри забезпечити капіталізацію Банку з метою дотримання розміру капіталу, у разі необхідності здійснювати заходи для капіталізації Банку, а також зобов'язується вжити всіх залежних від нього заходів для забезпечення приведення діяльності Банку у відповідність до вимог банківського законодавства та нормативно-правових актів НБУ.

Планування подальшої діяльності Банку, в тому числі й за Програмою капіталізації/реструктуризації спирається на затверджені керівництвом Бізнес-плані на 2024 рік та розрахованих на 2025-2026 роки прогнозних показниках, які розроблені на основі помірно-негативного сценарію з використанням прогнозів макропоказників, що закладені у держаному бюджеті України – річний індекс інфляції на рівні 8,5%, девальвація національної валюти до рівня 41,9 грн./ дол. США на кінець 2024 року.

Прогноз діяльності включає наступні основні припущення:

- стан ліквідності Банку стійкий, додаткове залучення кредитів рефінансування НБУ не здійснюється;
- основним джерелом фінансування виступають кошти клієнтів та програми міжнародних фінансових організацій;
- продовжується кредитування корпоративних клієнтів, в т.ч. під державні гарантії;
- джерелом погашення зобов'язань та 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 та продовження прибуткової діяльності уже в 2024 році із прогнозним збільшенням чистого прибутку у 2025-2026 роках.

У 2023 році Банк порушував ковенанти за всіма кредитами, отриманими від кредитних установ, що представлені у статті «Інші залучені кошти». Банк отримав відповідні листи відмови від вимог виконання відповідних ковенантів («waiver») від кредиторів, які покривають порушені ковенанти у 2023 році.

За кредитами від Міжнародного банку реконструкції та розвитку (МБРР) у сумі 19 599 629 тис. грн термін дотримання ковенант завершився 31 грудня 2023 року та не вимагається для майбутніх періодів. (Примітка 21). За кредитами, отриманими від інших кредитних установ, Банк очікує порушення ковенант за кредитами у 2024 році.

Банк знаходиться у постійній комунікації з кредиторами та очікує отримати від кредиторів необхідні листи відмови від вимог фінансових ковенантів («waiver») до кінця 2024 року. Результат цих зусиль наразі неможливо прогнозувати, проте у разі отримання вимоги про дострокове погашення отриманих кредитів Банк має достатньо коштів для продовження безперервної діяльності та не потребуватиме додаткового фінансування для погашення даних кредитів. Станом на дату затвердження цієї річної консолідованої фінансової звітності кредитори не надавали запитів на дострокове погашення заборгованості.

Разом з тим, існує суттєва невизначеність, пов'язана насамперед із непередбачуваним наразі впливом майбутнього перебігу військових дій на території України, які можуть вплинути на економічне середовище та на виконання Банком заходів Програми капіталізації/реструктуризації та досягнення необхідного рівня нормативів достатності капіталу. Таким чином, це вказує на те, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

Ця річна консолідована фінансова звітність була складена на основі припущення про безперервність діяльності та не містить жодних коригувань, які були б необхідні, якби Банк не міг продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ця річна консолідована фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва Банку щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва Банку.

Дочірні підприємства та зміни у структурі групи

Укресімбанк складає окрему фінансову звітність та консолідовану фінансову звітність, яка включає консолідовані показники діяльності Банку та його дочірнього підприємства «Лізингової компанії «Укресімлізинг».

Дочірнє підприємство «Лізингова компанія «Укресімлізинг», що повністю належить Укресімбанку, було засноване у 1997 році та зареєстроване в Україні. Відповідними рішеннями Правління АТ «Укресімбанк» та Наглядової Ради АТ «Укресімбанк» було затверджено план дій (дорожню карту) з припинення Дочірнього підприємства «Лізингова компанія «Укресімлізинг».

У червні 2023 року Банком було продано дочірнє підприємство ТОВ «Ексімлізинг», показники діяльності якого до зазначеної дати включені до консолідованої фінансової звітності Банку.

У листопаді 2022 року Правлінням АТ «Укресімбанк» було прийнято рішення про продаж ТОВ «Ексімлізинг» за ціною, не нижче ринкової вартості, визначеної у звіті суб'єкта оціночної діяльності про оцінку майна. У листопаді 2022 року Наглядова рада АТ «Укресімбанк» затвердила рішення Правління про такий продаж. Процедура продажу відбувалась через аукціон з підвищенням ціни на майданчику SETAM (setam.net.ua) та у грудні 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 у червні 2023 року.

У результаті операції продажу ТОВ «Ексімлізинг» Банком визнано прибуток в сумі 1 756 тис. грн, який відображений у статті «Інші доходи» консолідованого звіту про прибутки та збитки.

Банк є засновником Недержавного корпоративного пенсійного фонду ВАТ УКРЕКСІМБАНК (далі – НКПФ). Банк не здійснює адміністрування, управління активами та зберігання активів НКПФ. Банк проаналізував наявність контролю, необхідного для консолідації відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності (далі – МСФЗ) 10 “Консолідована фінансова звітність” стосовно НКПФ. Банк є засновником, проте не зазнає ризиків та не має права щодо змінних результатів його діяльності. Відповідно до МСФЗ 10 “Консолідована фінансова звітність” Банк не має контролю за НКПФ та відповідно НКПФ не було консолідовано у цій річній консолідованій фінансовій звітності.

3. Суттєві 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 2022 року, за виключенням застосування нових стандартів та поправок до них, які були вперше застосовані з 1 січня 2023 року. Характер та вплив цих змін розкритий нижче.

Банк вперше застосував деякі поправки до стандартів, які вступили в силу з 1 січня 2023 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, стандартів та зміни до стандартів та тлумачень не мало впливу на річну консолідовану фінансову звітність Банку:

- МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти»;

У зв'язку із застосуванням починаючи з 1 січня 2023 року МСФЗ 17 «Страхові контракти» Банк здійснив аналіз наявних банківських продуктів: із кредитування (в тому числі надання кредитних карток), надання фінансових гарантій і надання гарантій виконання, та дійшов висновку щодо відсутності банківських продуктів, до яких мають застосовуватись вимоги МСФЗ 17. Кредитні договори (в тому числі кредитні картки) не відповідають визначенню договору страхування згідно з вимогами МСФЗ 17.

Умови фінансових гарантій та договорів гарантій виконання, які надані Банком, передбачають наявність покриття або права вимоги грошових коштів у клієнта у разі настання гарантійного випадку, що є ознакою кредитного ризику. Банк продовжив облік даних інструментів згідно МСФЗ 9, так як за даними інструментами відсутні страхові ризики.

- Поправки до МСФЗ (IAS) 8 – "Визначення облікових оцінок";
- Поправки до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ – «Розкриття інформації про облікову політику»;
- Поправки до МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток» – «Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції».

Зміни у порівняльній інформації

У 2023 Банк здійснив певні коригування станом на та за рік який закінчився 31 грудня 2022 року з метою приведення у відповідність до поточного подання у примітці 24 у розкритті руху інших резервів.

Фінансові активи і зобов'язання

Первісне визнання

Дата визнання

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, окрім кредитів та авансів 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 та аванси 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 непоследовності 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 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 СВІПЗ.

Фінансові активи та зобов'язання, які оцінюються за СВІПЗ, 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, гарантії та авалів. Договори фінансової гарантії первісно визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю в статті «Інші фінансові зобов'язання», в розмірі отриманої комісії.

Ця сума амортизується пропорційно протягом строку існування зобов'язання, крім зобов'язань надати кредити, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду і не очікує реалізувати відповідний кредит протягом короткого періоду часу після його надання. У такому випадку, комісія із зобов'язання надати кредит відноситься на майбутні періоди та включається до складу балансової вартості кредиту при первісному визнанні.

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 гарантії не відображається у консолідованому звіті про фінансовий стан.

Рекласифікація фінансових активів та фінансових зобов'язань

Банк здійснює рекласифікацію фінансових активів тоді й лише тоді, коли він змінює свою бізнес-модель управління ними. Рекласифікація фінансових зобов'язань неможлива.

Зменшення корисності фінансових активів

Принципи розрахунку та відображення очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами наведено у Примітці 29 в розділі «Зменшення корисності фінансових активів».

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку, кошти в НБУ, депозити 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. Зміни справедливої вартості 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 застava за договорами «репо», у

випадку наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу таких цінних паперів, що впливає 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 переоцінки іноземної валюти, 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 обумовленої процентної ставки, 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.

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 умов 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 припинити 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-знеціненим 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 від модифікації фінансових активів у статті «Інші доходи» консолідованого звіту про прибутки та збитки або збиток від модифікації фінансових активів у статті «Інші адміністративні та операційні витрати» консолідованого звіту 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.

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 оподаткованого 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 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

Всі основні засоби, крім будівель та землі, 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 згорання 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 адміністративних та 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 чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості в тому році, в якому вони виникли.

Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу

Банк класифікує непоточні активи 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.

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 малоімовірним. 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.

Умови фінансових гарантій та договорів гарантій виконання, які надані Банком, передбачають наявність покриття або права вимоги грошових коштів у клієнта у разі настання гарантійного випадку, що є ознакою кредитного ризику. Банк продовжив облік даних інструментів згідно МСФЗ 9, так як за даними інструментами відсутні страхові ризики.

Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені.

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 СВІІЗ,

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 активом 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, обчислений 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 СВГІЗ, 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

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 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. Різниця між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом НБУ на дату такої операції також включається до результату торгових операцій в іноземній валюті. Офіційні обмінні курси НБУ станом на 31 грудня 2023 та 2022 років становили 37,9824 та 36,5686 гривень за 1 долар США і 42,2079 та 38,951 гривень за 1 євро відповідно.

Інвестиції в дочірні компанії

Інвестиції в дочірні компанії включають інвестиції в дочірнє підприємство «Лізингова компанія «Укресімлізинг». Ці інвестиції обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопичених збитків від знецінення. Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років первісна вартість за вирахуванням накопичених збитків від знецінення інвестицій в дочірню компанію 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.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» – «Класифікація зобов'язань як короткострокових та довгострокових»

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, компанія має розкрити в примітках додаткову інформацію, що дасть можливість користувачам фінансової звітності зрозуміти можливість дотримання додаткових умов (ковенант) та коректність класифікації зобов'язання протягом 12 місяців зі звітної дати. Зокрема, необхідно буде розкрити:

- вказати, що право суб'єкта господарювання на відстрочення погашення має існувати на кінець звітного періоду;
- роз'яснити, що на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи скористається суб'єкт господарювання своїм правом на відстрочення погашення;
- роз'яснити, як умови кредитування впливають на класифікацію; та
- роз'яснити вимоги щодо класифікації зобов'язань, які суб'єкт господарювання буде або може погасити шляхом випуску власних інструментів капіталу.

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.

МСФЗ (IFRS) 18 «Презентація та розкриття у фінансовій звітності»

МСФЗ (IFRS) 18 змінює спосіб подання результатів у консолідованому звіті про прибутки або збитки і в примітках до фінансової звітності. Зокрема, МСФЗ 18 вносить зміни до розкриття певних загальновизнаних «необлікових» показників, таких як показники ефективності управління. Він вводить термін «операційний прибуток» як важливий показник для оцінки операційних результатів, вимагаючи від компаній розподілити всі доходи та витрати за трьома новими категоріями, що відображають основну діяльність, а саме: операційна, інвестиційна та фінансова. Також новий стандарт містить розширені вказівки щодо групування й деталізації інформації у консолідованому звіті про прибутки або збитки і в примітках до річної консолідованої фінансової звітності.

МСФЗ (IFRS) 18 набуває чинності з 1 січня 2027 року (дострокове застосування допускається).

Очікується, що ці та поправки наведені нижче не будуть мати суттєвого впливу на консолідовану фінансову звітність Банку:

Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

Поправки до МСБО (IAS) 21 «Вплив змін валютних курсів»

Поправки до МСБО (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

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:

Безперервність діяльності. Див. Примітку 2.

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);
- 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).

Загальна сума очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії станом на 31 грудня 2023 року становить 22 822 582 тис. грн (31 грудня 2022 року: 22 661 721 тис. грн). Детальна інформація представлена у Примітках 6, 9, 10, 11, 16 та 25.

Відстрочені податкові активи

Визнаний відстрочений податковий актив у сумі 1 840 007 тис. грн (31 грудня 2022 року: 1 414 884 тис. грн) є сумою податку на прибуток, яка буде відшкодована за рахунок використання оподаткованого 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. Основні припущення щодо безперервності діяльності та забезпечення прибуткової діяльності з урахуванням впливу військових дій на території України наведено у Примітці 2.

З огляду на прогнозовані майбутні прибутки 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.

Справедлива вартість інвестиційних цінних паперів за СВПЗ з вбудованим опціоном

Справедлива вартість інвестиційних цінних паперів за СВПЗ з вбудованим опціоном, які не котируються на активних ринках, визначається з використанням методів оцінки. У тих випадках, коли методи оцінки (наприклад, моделі) використовуються для визначення справедливої вартості, вони перевіряються і періодично переглядаються кваліфікованим персоналом. Наскільки це практично можливо, в моделях використовуються тільки спостережувані дані, але там, де це неможливо, для визначення справедливої вартості потрібна певна ступінь судження. Додаткова інформація представлена в Примітці 30.

Підходи до визначення Банком бізнес-моделі для ОВДП

Бізнес-модель визначається на рівні груп (портфелів та субпортфелів) боргових фінансових активів, управління якими здійснюється у сукупності для досягнення певної бізнес-мети.

Банк визначає рівень агрегації активів таким чином, щоб забезпечити виділення в окремі групи:

- активів різних видів/ категорій (кредити, цінні папери, тощо);
- активів, яким потенційно можуть бути притаманні різні характеристики/ підходи до управління;
- активів, управління якими здійснюється різними бізнес-напрямами чи підрозділами.

Визначення бізнес-моделей управління за групами активів Банку здійснюється з врахуванням доступних факторів, що свідчать про те, яким чином здійснюється управління для досягнення конкретних бізнес-цілей за кожною групою активів та якими є основні джерела генерування грошових потоків за кожною групою активів.

Основними факторами, які аналізуються при віднесенні групи активів до відповідної бізнес-моделі, є:

- оцінка результативності бізнес-моделі управління портфелем активів, який аналізується;
- ризики, характерні для портфеля активів та підходи Банку до управління ними;
- показники, за якими визначають механізм винагорода для керівників бізнес-напрямів чи бізнес-підрозділів, які відповідають за управління відповідними групами активів;
- можливість віднесення активів до БМ 1 визначається з урахуванням результатів аналізу продажів активів відповідного портфеля.

5. Інформація за сегментами

Для цілей управління Банк визнає такі операційні сегменти (бізнес-напрями):

Корпоративний бізнес-напряма	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-напряма	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-напряма	Сегмент діяльності, спрямований на надання послуг учасникам фінансових ринків (грошового, валютного, фондового тощо) та на продаж продуктів, пов'язаних з операціями на фінансових ринках.

Правління 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 повноти розподілу фінансових показників сегментної звітності за відповідними сегментами Банк використовує алокуючі механізми, які дозволяють в певній мірі їх розподілити за статтями/балансовими рахунками балансу та звіту по прибутку і збитку, за якими відсутні критерії визначення сегменту бізнесу, а саме: частка чисельності працівників за сегментами до балансової вартості основних засобів за статтями «Нематеріальні активи» та «Основні засоби»; частка належності інвестиційної нерухомості за сегментами кредитів клієнтів, за якими майно прийнято у власність Банку – «Інвестиційна нерухомість», частка оборотів по касі за платежами сегментних клієнтів – «Грошові кошти та їх еквіваленти» тощо.

Крім того, результати (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 контрпозитів на нерозподілені суми. Різниця між міжсегментними витратами та доходами усіх бізнес-напрямів, отриманими із застосуванням трансфертних 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 2023 року, Банк мав доходи від операцій з підприємством, яке контролюється державою (прямо чи опосередковано), або таким, яке зазнає суттєвого впливу з боку держави, які становили більше 10% відсотків від загальних доходів Банку, а саме: 5 819 759 тис. грн (2022 року: 3 615 502 тис. грн). Доходи від операцій з цим зовнішнім клієнтом відображено у сегменті «Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок». Аналіз доходів Банку за банківськими продуктами та послугами подано у Примітці 26.

Протягом 2023 року, Банк отримав доходи від операцій з НБУ з купівлі депозитних сертифікатів у сумі 3 846 170 тис. грн, що становили більше 10% відсотків від загальних доходів Банку (2022 року: 1 186 941 тис. грн).

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 2023 року:

	Середній бізнес, муніципаліте- ти та		Міжбан- ківський та		Нерозподілені суми	Усього
Зовнішні клієнти	Корпора- тивний бізнес-напрямок	комунальний сектор	Роздрібний бізнес-напрямок	інвестиційний бізнес-напрямок		
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	8 686 184	885 643	35 201	10 594 959	21	20 202 008
Інші процентні доходи	188 377	26 102	—	1 014 455	10	1 228 944
Комісійні доходи	611 466	233 900	334 094	127 342	10 335	1 317 137
Інші доходи	27 912	20 134	17 014	5 770	94 372	165 202
Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	91	—	—	394 476	—	394 567
Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі	—	—	—	560 078	—	560 078
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	—	—	51 739	—	51 739
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	519 458	130 173	76 040	671 278	—	1 396 949
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	18 857	—	—	—	6 041	24 898
Чистий прибуток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	—	—	—	—	20 642	20 642
Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	—	129	—	—	6 800	6 929
Прибуток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	1 477 310	246 798	26 520	—	11 467	1 762 095
Прибуток від зменшення корисності для нефінансових активів	9 242	3 173	1 468	6 764	8 157	28 804
Прибуток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	39 565	3 997	18	—	—	43 580
Сторнування збитку від зменшення корисності, визначений у прибутку чи збитку	—	—	—	—	492 911	492 911
Результати від інших сегментів	3 733 096	3 268 644	2 692 806	(9 501 334)	(193 212)	—
Усього доходи	15 311 558	4 818 693	3 183 161	3 925 527	457 544	27 696 483
Процентні витрати	(9 537 775)	(2 670 956)	(1 466 366)	(3 494 231)	(269)	(17 169 597)
Комісійні витрати	(183 475)	(32 787)	(263 567)	(19 318)	(24 141)	(523 288)

	Корпора- тивний бізнес-напря м	Середній бізнес, муніципаліте- ти та комунальний сектор	Роздрібний бізнес-напря м	Міжбан- ківський та інвестиційний бізнес-напря м	Нерозподілені суми	Усього
Чистий збиток від операцій з іноземною валютою	—	—	—	—	(45 319)	(45 319)
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти	—	(1 567)	—	(1 145 888)	—	(1 147 455)
Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(70)	—	—	(215 052)	—	(215 122)
Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	—	—	—	(728 180)	—	(728 180)
Витрати на виплати працівникам	(578 538)	(467 520)	(428 797)	(166 663)	(295 409)	(1 936 927)
Амортизаційні витрати	(22 370)	(26 095)	(23 682)	(3 732)	(18 922)	(94 801)
Інші адміністративні та операційні витрати	(200 056)	(183 966)	(428 260)	(39 383)	(85 743)	(937 408)
Результати сегментів	4 789 274	1 435 802	572 489	(1 886 920)	(12 259)	4 898 386
Витрати на сплату податку						(1 628 917)
Прибуток за період						3 269 469
Активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2023 року						
Активи сегменту	71 351 849	5 668 840	2 238 606	180 852 341		260 111 636
Нерозподілені активи					2 387 683	2 387 683
Усього активи						262 499 319
Зобов'язання сегменту	139 073 055	37 089 254	38 443 306	39 740 828		254 346 443
Нерозподілені зобов'язання					781 158	781 158
Усього зобов'язання						255 127 601
Інша інформація за сегментами						
Капітальні витрати	(40 943)	(47 710)	(45 891)	(6 768)	(34 481)	(175 793)

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:

	Корпора- тивний бізнес-напря м	Середній бізнес, муніципаліте- ти та комунальний сектор	Роздрібний бізнес-напря м	Міжбан- ківський та інвестиційний бізнес-напря м	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	—	—	—	27 288	—	27 288
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	—	—	—	2 768	—	2 768
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
Результати від інших сегментів	(792 254)	1 452 581	1 698 238	974 782	(3 333 347)	—
Усього доходи	8 379 863	2 558 488	2 143 665	20 428 792	(3 234 885)	30 275 923

	Корпора- тивний бізнес-напрямок	Середній бізнес, муніципаліте- ти та комунальний сектор	Роздрібний бізнес-напрямок	Міжбан- ківський та інвестиційний бізнес-напрямок	Нерозподілен і суми	Усього
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	(9 801 910)	(448 083)	—	(641 235)	(17 570)	(10 908 798)
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	(63 543)	(57 640)	(307 716)	(32 133)	(304 371)	(765 403)
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)
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
Інша інформація за сегментами						
Капітальні витрати	(17 451)	(20 324)	(19 870)	(2 867)	(14 824)	(75 336)

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 2023 року	31 грудня 2022 року
Грошові кошти		
Готівка	1 231 982	1 822 228
Поточний рахунок в Національному банку України	15 915 730	7 492 711
Кореспондентські рахунки у банках	54 846 681	50 500 425
Депозити овернайт у банках	1 077 731	4 075 114
	73 072 124	63 890 478
Грошові еквіваленти		
Депозитні сертифікати Національного банку України	36 628 884	12 015 123
Короткострокові депозити, класифіковані як грошові еквіваленти	1 140 114	5 537 234
	37 768 998	17 552 357
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(46 395)	(56 713)
Грошові кошти та їх еквіваленти	110 794 727	81 386 122

Станом на 31 грудня 2023 року кореспонденські рахунки у банках включають кошти в сумі 39 849 882 тис. грн, розміщені на поточних рахунках у п'яти банках країн-членів ОЕСР (31 грудня 2022 року: 37 577 830 тис. грн). Ці банки є основними контрагентами Банку при здійсненні міжнародних розрахунків. Кошти розміщені на звичайних банківських умовах.

Станом на 31 грудня 2023 року депозити та кредити овернайт у банках в сумі 1 077 731 тис. грн були розміщені в банках країн-членів ОЕСР під ринкові процентні ставки (31 грудня 2022 року: 4 075 114 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2023 року Банк за готівкою у банкоматах, які знаходяться на окупованій території та території проведення активних бойових дій, розформував резерв в сумі 82 тис. грн, у зв'язку з отриманням доступу до банкоматів (31 грудня 2022 року: Банком за готівковими коштами, які знаходяться на окупованій території та території проведення активних бойових дій, за якою відсутні достовірні свідчення щодо її втрати, сформовано резерв в сумі 300 тис. грн).

Резерв під інші грошові кошти та їх еквіваленти оцінюється в межах 12 місяців.

7. Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності

Нижче наведені зміни у грошових потоках від фінансової діяльності консолідованого звіту про рух грошових коштів за 2022 та 2023 роки:

	<i>Інші залучені кошти</i>	<i>Субординований борг</i>	<i>Зобов'язання з лізингу (оренди)</i>	<i>Усього</i>
Балансова вартість на 1 січня				
2022 року	28 880 822	3 605 597	6 099	32 492 518
Надходження	1 086 236	—	—	1 086 236
Погашення	(10 831 095)	(674 119)	(2 597)	(11 507 811)
Курсові різниці	7 280 547	1 135 240	—	8 415 787
Інше	884 848	(11 274)	3 677	877 251
Балансова вартість на 31 грудня				
2022 року	27 301 358	4 055 444	7 179	31 363 981
Надходження	6 756 759	—	—	6 756 759
Погашення	(6 714 203)	(380 923)	(2 247)	(7 097 373)
Курсова переоцінка	1 165 616	139 642	—	1 305 258
Інше	221 257	(8 281)	(897)	212 079
Балансова вартість на 31 грудня				
2023 року	28 730 787	3 805 882	4 035	32 540 704

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.

8. Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9

У таблиці нижче представлені суми (прибутків) збитків від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності, що визнані у складі прибутків та збитків.

<i>За 2023 рік</i>	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	(12 104)	—	—	—	—	—	(12 104)
Кредити та аванси банкам	(181)	—	—	—	(4 362)	—	(4 543)
Повернення раніше списаних кредитів та авансів банкам	—	—	—	—	(70 520)	—	(70 520)
Кредити та аванси клієнтам	(611 756)	(527 961)	474 809	(194 514)	626 760	(220 962)	(453 624)
Повернення раніше списаних кредитів та авансів клієнтам	—	—	—	(227 193)	(782 062)	—	(1 009 255)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	379 728	174 895	—	—	—	—	554 623

<i>За 2023 рік</i>	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	20 420	248 485	–	–	–	–	268 905
Інші фінансові активи	(21 940)	–	–	–	–	–	(21 940)
Фінансові гарантії	(33)	(8)	14	–	–	–	(27)
Зобов'язання з надання кредитів	(192 364)	(1 024)	(60 530)	(125 781)	(1 456)	–	(381 155)
Акредитиви	97 809	–	–	–	–	–	97 809
Авалювання векселів	3	–	–	–	–	–	3
Гарантії виконання	442	(1 050)	–	(14)	(1 465)	–	(2 087)
Прибуток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	(339 976)	(106 663)	414 293	(547 502)	(233 105)	(220 962)	(1 033 915)

<i>За 2022 рік</i>	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
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)
Гарантії виконання	72	(310)	276	2	1 465	–	1 505
Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	1 873 394	756 403	1 706 443	1 008 586	2 969 530	2 588 909	10 903 265

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 з урахуванням коригування (сторнування збитку від зменшення корисності) валової балансової вартості ПЗФА в розмірі 178 189 тис. грн (за 2022 рік: 42 751 тис. грн).

9. Кредити та аванси банкам

Кредити та аванси банкам включають:

	<i>31 грудня 2023 року</i>	<i>31 грудня 2022 року</i>
Кредити та аванси банкам		
Депозити в інших банках		
короткострокові	290 811	214 125
довгострокові	792 838	457 578
	1 083 649	671 703
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(73 784)	(78 231)
Загальна сума кредитів та авансів банкам	1 009 865	593 472

Станом на 31 грудня 2023 року кредити та аванси банкам включають кошти, що розміщені у банках України у розмірі 72 104 тис. грн (31 грудня 2022 року: 103 861 тис. грн), банках країн-членів ОЕСР – 758 511 тис. грн (31 грудня 2022 року: 347 324 тис. грн), банках інших країн – 253 034 тис. грн (31 грудня 2022 року: 220 518 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2023 року кредити та аванси банкам обліковуються за амортизованою собівартістю, за виключенням поточних рахунків у банківських металах в сумі 107 328 тис. грн (31 грудня 2022 року: 94 668 тис. грн), які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Станом на 31 грудня 2023 року депозити в інших банках включають покриття за гарантійними операціями та акредитивами в сумі 902 517 тис. грн (31 грудня 2022 року: 472 480 тис. грн).

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів за кредитами та авансами банкам:

	Етап 1 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індивідуальній основі	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня 2023 року	595 261	71 967	4 475	671 703
Нові створені або придбані активи	861 842	—	—	861 842
Завершені (погашені) активи	(497 316)	—	—	(497 316)
Зміни балансової вартості	11 800	—	(4 363)	7 437
Курсові різниці	39 979	—	4	39 983
Валова балансова вартість на 31 грудня 2023 року	1 011 566	71 967	116	1 083 649

	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 індивіду- альній основі	Усього
Резерв на 1 січня 2023 року	1 790	71 967	4 474	78 231
Нові створені або придбані активи	7 598	—	—	7 598
Завершені (погашені) активи	(9 152)	—	—	(9 152)
Зміни резервів	1 373	—	(4 362)	(2 989)
Курсові різниці	92	—	4	96
Резерв на 31 грудня 2023 року	1 701	71 967	116	73 784

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на індивіду- альній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індивіду- альній 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	—
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

10. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Юридичні особи	56 499 313	63 622 410
Державні підприємства	37 060 821	38 349 545
Фізичні особи	1 641 457	1 630 369
	95 201 591	103 602 324
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(20 631 918)	(21 172 463)
Кредити та аванси клієнтам	74 569 673	82 429 861

Станом на 31 грудня 2023 року кредити державним підприємствам в тому числі включають кредити, надані органам державного управління, в сумі 6 267 420 тис. грн (31 грудня 2022 року: 7 074 760 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 індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня 2023 року	22 164 949	5 063 389	3 956 508	3 017 662	15 357 437	14 062 465	63 622 410
Нові створенні або придбані активи	9 054 533	—	—	—	—	—	9 054 533
Завершені (погашені) активи	(2 621 799)	(476 828)	(1 720 258)	(149 832)	(579 615)	(53 845)	(5 602 177)
Переведення в Етап 1	2 284 354	(1 691 146)	(555 348)	(37 860)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(3 723 071)	1 724 882	2 403 015	(37 823)	(367 003)	—	—
Переведення в Етап 3	(572 198)	(2 305 753)	(2 008 649)	2 232 142	2 654 458	—	—
Переведення в ПЗФА	—	—	—	(50 242)	(653 418)	703 660	—
Коригування вартості ПЗФА	—	—	—	—	—	168 961	168 961
Зміни балансової вартості	(8 340 618)	(1 170 836)	(358 803)	(1 020 686)	243 277	(179 897)	(10 827 563)
Списані кредити	—	—	—	(64 925)	(1 205 850)	(389 467)	(1 660 242)
Зміни категорії клієнтів	18 704	—	—	—	—	—	18 704
Вибуття дочірньої компанії	(19 427)	—	—	—	—	—	(19 427)
Курсові різниці	504 839	87 138	61 806	140 160	802 000	148 171	1 744 114
Валова балансова вартість на 31 грудня 2023 року	18 750 266	1 230 846	1 778 271	4 028 596	16 251 286	14 460 048	56 499 313
	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній 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 створенні 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 індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Резерв на 1 січня 2023 року	677 457	1 066 852	322 225	2 132 004	8 013 288	5 821 766	18 033 592
Нові створенні або придбані активи	160 728	—	—	—	—	—	160 728
Завершені (погашені) активи	(20 004)	(7 390)	(32 319)	(10 995)	(146 490)	(4 053)	(221 251)
Переведення в Етап 1	9 590	(7 578)	—	(2 012)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(342 893)	17 343	468 905	(4 912)	(138 443)	—	—
Переведення в Етап 3	(84 380)	(460 844)	(312 135)	182 970	674 389	—	—
Переведення в ПЗФА	—	—	—	(8 804)	(82 842)	—	(91 646)
Результат від припинення визнання	—	—	—	(6 814)	(30 764)	—	(37 578)
Коригування процентного доходу	—	—	—	123 599	435 771	282 131	841 501
Списані активи	—	—	—	(64 925)	(1 205 850)	(389 467)	(1 660 242)
Зміни резервів	23 229	(413 679)	(245 927)	(133 759)	923 316	(55 897)	97 283
Зміни вхідних даних макромоделей	(273 026)	(104 670)	—	—	—	—	(377 696)
Зміни категорій клієнтів	74	—	—	—	—	—	74
Вибуття дочірньої компанії	(966)	—	—	—	—	—	(966)
Курсові різниці	11 114	24 875	14 246	72 943	436 753	23 155	583 086
Резерв на 31 грудня 2023 року	160 923	114 909	214 995	2 279 295	8 879 128	5 677 635	17 326 885

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній 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 створенні 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

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 індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня 2023 року	34 697 512	128 663	—	284 457	3 225 247	13 666	38 349 545
Нові створенні або придбані активи	4 370 066	—	—	—	—	—	4 370 066
Завершені (погашені) активи	(1 874 763)	—	—	(91 609)	(112 333)	(50)	(2 078 755)
Переведення в Етап 1	420 239	—	(420 239)	—	—	—	—
Переведення в Етап 2	(19 611 410)	288 827	19 322 583	—	—	—	—
Переведення в Етап 3	(177 187)	(408 685)	—	3 550	582 322	—	—
Переведення в ПЗФА	—	—	—	(39 791)	—	39 791	—
Коригування вартості ПЗФА	—	—	—	—	—	8 537	8 537
Зміни балансової вартості	(3 746 963)	(7 092)	(403 455)	(9 973)	(301 789)	(46 086)	(4 515 358)
Зміни категорій клієнтів	(18 704)	—	—	—	—	—	(18 704)
Вибуття дочірньої компанії	—	—	—	(252)	—	—	(252)
Курсові різниці	94 049	—	756 597	1	94 651	444	945 742
Валова балансова вартість на 31 грудня 2023 року	14 152 839	1 713	19 255 486	146 383	3 488 098	16 302	37 060 821

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній 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 створенні 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	—

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
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 індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Резерв на 1 січня 2023 року	663 822	53 116	—	118 762	784 393	—	1 620 093
Нові створенні або придбані активи	210 652	—	—	—	—	—	210 652
Завершені (погашені) активи	(2 126)	—	—	(38 201)	(24 892)	—	(65 219)
Переведення в Етап 1	11 731	—	(11 731)	—	—	—	—
Переведення в Етап 2	(54 414)	2 538	51 876	—	—	—	—
Переведення в Етап 3	(54 796)	(53 885)	—	(34 762)	143 443	—	—
Переведення в ПЗФА	—	—	—	(7 666)	—	—	(7 666)
Результат від припинення визнання	—	—	—	(8 937)	—	—	(8 937)
Коригування процентного доходу	—	—	—	12 111	53 438	450	65 999
Зміни резервів	(615 832)	(1 203)	753 055	14 992	(125 174)	15 393	41 231
Зміни вхідних даних макромоделей	(96 792)	(270)	—	—	—	—	(97 062)
Зміни категорій клієнтів	(74)	—	—	—	—	—	(74)
Вибуття дочірньої компанії	—	—	—	(175)	—	—	(175)
Курсові різниці	1 555	—	1 758	—	20 975	442	24 730
Резерв на 31 грудня 2023 року	63 726	296	794 958	56 124	852 183	16 285	1 783 572

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Резерв на 1 січня 2022 року	425 092	163	342 045	86 406	—	—	853 706
Нові створенні 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

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 2023 року	97 011	20 542	1 510 575	2 241	1 630 369
Нові створенні або придбані активи	82 468	—	—	—	82 468
Завершені (погашені) активи	(43 502)	(1 618)	(4 849)	—	(49 969)
Переведення в Етап 1	11 177	(11 177)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(7 781)	7 781	—	—	—
Переведення в Етап 3	(4 068)	(4 746)	8 814	—	—
Переведення в ПЗФА	—	—	(1 449)	1 449	—
Коригування вартості ПЗФА	—	—	—	691	691
Зміни балансової вартості	(17 284)	(6 916)	(21 024)	(2 047)	(47 271)
Списані кредити	—	—	(58 461)	—	(58 461)
Курсові різниці	83	74	83 473	—	83 630
Валова балансова вартість на 31 грудня 2023 року	118 104	3 940	1 517 079	2 334	1 641 457

	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 створенні 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	—	—

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	ПЗФА	Усього
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
Резерв на 1 січня 2023 року	3 796	4 407	1 510 575	—	1 518 778
Нові створенні або придбані активи	4 561	—	—	—	4 561
Завершені (погашені) активи	(793)	(434)	(4 849)	—	(6 076)
Переведення в Етап 1	2 197	(2 197)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(1 964)	1 964	—	—	—
Переведення в Етап 3	(3 818)	(2 814)	6 632	—	—
Переведення в ПЗФА	—	—	(1 431)	—	(1 431)
Результат від припинення визнання	—	—	(18)	—	(18)
Коригування процентного доходу	—	—	2 852	326	3 178
Списані активи	—	—	(58 461)	—	(58 461)
Зміни резервів	(56)	19	(21 702)	1 784	(19 955)
Зміни вхідних даних макромоделей	(2 297)	(334)	—	—	(2 631)
Курсові різниці	15	19	83 482	—	83 516
Резерв на 31 грудня 2023 року	1 641	630	1 517 080	2 110	1 521 461

	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 створенні 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

Припинення визнання кредитів та авансів клієнтам за Етапом 3 внаслідок суттєвої модифікації та відповідне визнання нових ПЗФА активів відображено у рядку Переведення в ПЗФА.

Недисконтовані очікувані кредитні збитки при первісному визнанні ПЗФА у 2023 році склали 102 598 тис. грн (2022 рік: 1 646 749 тис. грн).

Усі кредити, які були списані Банком протягом 2023 року, залишаються предметом претензійно-позовної роботи (2022 рік: залишаються предметом претензійно-позовної роботи).

Станом на 31 грудня 2023 року загальна заборгованість клієнтів, за якою Банком ведеться претензійно-позовна робота, складає 110 733 613 тис. грн (31 грудня 2022 року: 108 214 352 тис. грн).

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:

	2023 рік	2022 рік
Кредити клієнтам, модифіковані протягом періоду		
Амортизована собівартість до модифікації	13 689 355	15 549 230
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації	(72 626)	1 283

Загальна сума чистих збитків від модифікації фінансових активів в сумі 80 567 тис. грн включена до статті «Інші адміністративні та операційні витрати» консолідованого звіту про прибутки та збитки (31 грудня 2022 року: загальна сума чистих прибутків від модифікації фінансових активів в сумі 79 162 тис. грн включена до статті «Інші доходи» консолідованого звіту про прибутки та збитки).

Станом на 31 грудня 2023 року валова балансова вартість активів, 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, становить 994 831 тис. грн (31 грудня 2022 року: відсутні).

Протягом 2023 року в результаті суттєвої модифікації фінансових активів Банк визнав прибуток, що виник від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю, в загальній сумі 43 580 тис. грн (2022 рік: збиток 223 934 тис. грн).

Вплив військової агресії та введення воєнного стану в Україні

Статус державного Банку зі спеціалізацією на фінансуванні експортно-імпорتنних 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.

Банком актуалізовано кредитну політику з урахуванням 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 розглядаються питання реструктуризації боржників (індивідуально, з урахуванням особливостей кожного окремого боржника, фактичного впливу на їх фінансовий та господарський стан війни та прогнозів щодо подальших перспектив їх діяльності).

У 2022 році Банк здійснив більш детальну сегментацію портфеля та визнав очікувані кредитні збитки по кредитах клієнтів, які зазнали прямого та опосередкованого впливу воєнних дій на операційну діяльність та фінансовий стан боржників та їх спроможність виконувати грошові зобов'язання перед Банком. Внаслідок цього, а також негативних прогнозів щодо макропоказників, Банк здійснив у 2022 році значне доформування резервів. У 2023 році Банк покращив очікування щодо кредитних збитків щодо окремих клієнтів, де спостерігалось відновлення та успішне продовження діяльності бізнесу, так і щодо клієнтів, які оцінюються на колективній основі, через значні зміни у макроекономічних прогнозах, внаслідок звільнення від окупації частини захоплених територій, стабілізації економічної ситуації (див. примітку 29), що було відображено у зменшенні очікуваних кредитних збитків.

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 2023 року сума депозитів клієнтів, які отримані в якості забезпечення за кредитами складає 765 485 тис. грн (31 грудня 2022 року: 1 306 263 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 2023 року Банком здійснювалось погашення проблемної заборгованості позичальників за рахунок заставного майна вартістю 1 514 969 тис. грн, в тому числі за рахунок прийняття у власність заставного майна вартістю 145 755 тис. грн, яке включене до статей «Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу» та «Інвестиційна нерухомість», та за рахунок реалізації заставного майна вартістю 1 369 214 тис. грн (31 грудня 2022 року: 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).

Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 31 грудня 2023 року Банк мав концентрацію кредитів у розмірі 42 112 597 тис. грн, наданих десятиєм найбільшим позичальникам (44,24% загального кредитного портфелю) (31 грудня 2022 року: 42 245 036 тис. грн, або 40,78%). За цими кредитами було сформовано резерв у розмірі 4 114 563 тис. грн (31 грудня 2022 року: 3 645 173 тис. грн).

Кредити надаються підприємствам, що здійснюють свою діяльність на території України в таких галузях:

	<i>31 грудня 2023 року</i>	<i>%</i>	<i>31 грудня 2022 року</i>	<i>%</i>
Енергетика	20 031 015	21,0	20 019 660	19,3
Видобувна галузь	13 926 501	14,6	13 585 662	13,1
Сільське господарство та харчова промисловість	11 996 345	12,6	13 812 769	13,3
Торгівля	11 053 404	11,7	15 079 756	14,6
Нерухомість	6 492 618	6,8	6 036 842	5,8
Будівництво доріг	6 297 424	6,6	7 168 676	6,9
Будівництво	6 254 770	6,6	6 567 897	6,3
Транспорт і зв'язок	3 595 523	3,8	3 906 177	3,8
Машинобудування	3 409 518	3,6	5 067 989	4,9
Металургія	1 763 680	1,9	1 659 777	1,6
Фінансова діяльність	1 645 384	1,7	1 281 010	1,2
Фізичні особи	1 641 456	1,7	1 630 369	1,6
Хімічна промисловість	1 278 946	1,3	1 261 892	1,2
Професійна, наукова та технічна діяльність	1 254 079	1,3	1 616 354	1,6
Виробництво будівельних матеріалів	1 244 647	1,3	1 598 105	1,5
Виробництво гумової та пластмасової продукції	1 065 504	1,1	1 226 767	1,2
Легка промисловість	669 340	0,7	605 431	0,6
Інша переробна діяльність	400 890	0,4	340 956	0,3
Інформація та телекомунікації	371 543	0,4	360 893	0,3
Целюлозно-паперова промисловість	253 280	0,3	272 358	0,3
Інше	555 724	0,6	502 984	0,6
Усього	95 201 591	100	103 602 324	100

Кредити юридичним особам включають дебіторську заборгованість за фінансовою орендою, яку можна проаналізувати таким чином:

	<i>31 грудня 2023 року</i>	<i>31 грудня 2022 року</i>
Валові інвестиції у фінансову оренду, дебіторська заборгованість:		
До 1 року	625 913	704 492
Від 1 до 2 років	501 132	551 238
Від 2 до 3 років	94 936	467 394
Від 3 до 4 років	21 681	76 987
Від 4 до 5 років	7 380	5 177
	1 251 042	1 805 288
Незароблені фінансові доходи майбутніх періодів за фінансовою орендою	(256 114)	(384 098)
Чисті інвестиції в фінансову оренду	994 928	1 421 190
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(48 615)	(163 008)
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	946 313	1 258 182

	<i>31 грудня 2023 року</i>	<i>31 грудня 2022 року</i>
Чисті інвестиції у фінансову оренду, дебіторська заборгованість:		
До 1 року	462 592	505 030
Від 1 до 2 років	429 387	426 687
Від 2 до 3 років	79 633	415 524
Від 3 до 4 років	17 032	69 197
Від 4 до 5 років	6 284	4 752
	994 928	1 421 190
Чисті інвестиції в фінансову оренду	994 928	1 421 190

11. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери включають:

	<i>31 грудня 2023 року</i>	<i>31 грудня 2022 року</i>
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	19 071 183	26 961 581
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	27 592 940	12 543 679
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	19 451 294	22 092 656
Цінні папери, утримувані для торгівлі	3 878 986	888 792
Інвестиції в цінні папери	69 994 403	62 486 708

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки

Станом на 31 грудня 2023 року інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки представлені ОВДП з індексованою вартістю балансовою вартістю 19 071 183 тис. грн (31 грудня 2022 року: 26 961 581 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 2023 року цінні папери, утримувані для торгівлі, представлені ОВДП балансовою вартістю 3 878 986 тис. грн (31 грудня 2022 року: 888 792 тис. грн).

Підходи Банку до визначення бізнес-моделей для ОВДП наведено у Примітці 4.

Станом на 31 грудня 2023 року ОВДП балансовою вартістю 9 543 030 тис. грн передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2022 року: 10 546 640 тис. грн) (Примітка 20).

Банк протягом 2023 року визнав дохід від переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки в сумі 971 758 тис. грн, який включений до статті «Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток» (2022 рік: дохід в сумі 3 640 085 тис. грн).

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	<i>31 грудня 2023 року</i>	<i>31 грудня 2022 року</i>
ОВАП	27 572 598	12 521 500
Акції підприємств	20 342	22 179
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	27 592 940	12 543 679

Станом на 31 грудня 2023 року ОВАП балансовою вартістю 6 558 951 тис. грн передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2022 року: 6 629 543 тис. грн) (Примітка 20).

Станом на 31 грудня 2023 року ОВАП балансовою вартістю 629 707 тис. грн передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від кредитних установ (31 грудня 2022 року: 63 729 тис. грн) (Примітка 20).

Станом на 31 грудня 2023 року ОВАП балансовою вартістю 1 367 819 тис. грн використані для формування гарантійного фонду за операціями своп процентної ставки (31 грудня 2022 року: 967 193 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:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Справедлива вартість на 1 січня 2023 року	3 572 876	8 970 803	12 543 679
Нові створені або придбані активи	18 720 409	—	18 720 409
Погашені активи	(3 456 650)	(118 734)	(3 575 384)
Зміни справедливої вартості	591 377	1 125 253	1 716 630
Реалізовані активи	(1 446 554)	(447 696)	(1 894 250)
Курсові різниці	81 856	—	81 856
Справедлива вартість на 31 грудня 2023 року	18 063 314	9 529 626	27 592 940

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
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 справедливої 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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2023 року	28 706	259 422	288 128
Нові створені або придбані активи	210 491	—	210 491
Погашені активи	(27 899)	(964)	(28 863)
Зміни резервів	197 136	175 859	372 995
Реалізовані активи	(12 289)	(3 602)	(15 891)
Курсові різниці	2 996	—	2 996
Резерв на 31 грудня 2023 року	399 141	430 715	829 856

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
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

*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.

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.

Для визначення ОКЗ за державними облігаціями України Банк застосував PD у діапазоні 5.08% - 25.45% та LGD 50% від міжнародного кредитного агентства Fitch на основі кредитного рейтингу України станом на 31 грудня 2023 року.

Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

	<i>31 грудня 2023 року</i>	<i>31 грудня 2022 року</i>
ОВДП	14 267 117	13 704 594
Облігації підприємств	5 641 216	8 559 137
Муніципальні облігації	223 947	225 400
	20 132 280	22 489 131
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(680 986)	(396 475)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	19 451 294	22 092 656

Станом на 31 грудня 2023 року ОВДП балансовою вартістю 6 476 345 тис. грн передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2022 року: 6 722 983 тис. грн) (Примітка 20).

Станом на 31 грудня 2023 року відсутні облігації підприємств передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2022 року: облігації підприємств балансовою вартістю 8 461 960 тис. грн передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ.) (Примітка 20).

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів за інвестиційними цінними паперами за амортизованою собівартістю:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2023 року	15 483 945	7 005 186	22 489 131
Нові створені або придбані активи	99 633	—	99 633
Погашені активи	(3 029 641)	—	(3 029 641)
Зміни балансової вартості	9 892	1 847	11 739
Переведення в Етап 2	(5 541 195)	5 541 195	—
Курсові різниці	561 418	—	561 418
Валова балансова вартість на 31 грудня 2023 року	7 584 052	12 548 228	20 132 280
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
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.

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2023 року	114 272	282 203	396 475
Нові створені або придбані активи	1 455	—	1 455
Погашені активи	(1 435)	—	(1 435)
Зміни резервів	20 400	248 485	268 885
Переведення в Етап 2	(112 991)	112 991	—
Курсові різниці	15 606	—	15 606
Резерв на 31 грудня 2023 року	37 307	643 679	680 986
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
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

*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.

Для визначення ОКЗ за державними облігаціями України Банк застосував PD у діапазоні 5.08% - 25.45% та LGD 50% від міжнародного кредитного агентства Fitch на основі кредитного рейтингу України станом на 31 грудня 2023 року.

12. Інвестиційна нерухомість

Рух за статтями інвестиційної нерухомості був таким:

	2023 рік	2022 рік
Інвестиційна нерухомість станом на 1 січня	667 496	984 056
Надходження	84 169	15 879
Чистий прибуток/(збиток) від коригування справедливої вартості	20 642	(58 644)
Переведення з категорії «Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу»	161 196	8 332
Переведення з категорії «Основні засоби»	6 624	—
Переведення до категорії «Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя»	—	(4 224)
Реалізація об'єктів інвестиційної нерухомості	(188 041)	(277 898)
Списання об'єктів інвестиційної нерухомості	—	(5)
Інвестиційна нерухомість станом на 31 грудня	752 086	667 496

У 2023 році Банк продав об'єкти інвестиційної нерухомості з отриманням прибутку у розмірі 20 680 тис. грн (2022 рік: з отриманням збитку у розмірі (20 590) тис. грн).

У 2023 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 2023 року
До 1 року	2 384
Від 1 до 2 років	1 449
Від 2 до 3 років	1 449
Від 3 до 4 років	1 449
Від 4 до 5 років	1 449
Більше 5 років	1 054
Майбутні мінімальні суми до отримання за договорами операційної оренди, які не можуть бути розірвані	9 234
	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 2023 року у Банка відсутні договори невідмовної операційної оренди, які не можуть бути розірвані (2022 рік: відсутні).

Протягом 2023 року Банк визнав орендний дохід у розмірі 7 285 тис. грн (2022 рік: 7 119 тис. грн), що включений до складу іншого доходу консолідованого звіту про прибутки і збитки.

Протягом 2023 року прямі операційні витрати, що відносяться до інвестиційної нерухомості, яка генерує дохід від оренди, склали 5 570 тис. грн (2022 рік: 2 969 тис. грн), прямі операційні витрати, що відносяться до інвестиційної нерухомості, яка не генерує дохід від оренди, склали 23 545 тис. грн (2022 рік: 26 793 тис. грн).

13. Основні засоби

Рух основних засобів був таким:

	<i>Земля</i>	<i>Будівлі</i>	<i>Активи у формі права користуван- ня будівлі/ приміщення</i>	<i>Інші основні засоби</i>	<i>Комп'ютери та облад- нання</i>	<i>Офісне обладнання</i>	<i>Транспорт- ні засоби</i>	<i>Незавер- шене будів- ництво</i>	<i>Усього</i>
Історична або переоцінена вартість									
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
Надходження	—	—	1 050	—	70 021	16 335	—	88 877	176 283
Модифікація	—	—	94	—	—	—	—	—	94
Вибуття	—	(5 397)	(11 138)	(472)	(52 659)	(18 606)	(583)	—	(88 855)
Переведення до категорії інвестиційна нерухомість	(563)	(6 151)	—	—	—	—	—	—	(6 714)
Переведення	—	2 154	—	238	—	—	—	(2 392)	—
На 31 грудня 2023 року	3 861	1 794 544	10 356	2 549	622 120	258 714	19 270	179 625	2 891 039
Накопичена амортизація									
На 31 грудня 2022 року	—	(2 892)	(13 632)	(2 697)	(557 189)	(227 290)	(19 665)	—	(823 365)
Нараховано за рік	—	(34 421)	(2 100)	(93)	(24 720)	(12 119)	—	—	(73 453)
Переведення до категорії інвестиційна нерухомість	—	90	—	—	—	—	—	—	90
Вибуття	—	48	9 196	472	52 631	17 693	583	—	80 623
На 31 грудня 2023 року	—	(37 175)	(6 536)	(2 318)	(529 278)	(221 716)	(19 082)	—	(816 105)
Залишкова вартість									
На 31 грудня 2022 року	4 424	1 801 046	6 718	86	47 569	33 695	188	93 140	1 986 866
На 31 грудня 2023 року	3 861	1 757 369	3 820	231	92 842	36 998	188	179 625	2 074 934

	<i>Земля</i>	<i>Будівлі</i>	<i>Активи у формі права користуван- ня будівлі/ приміщення</i>	<i>Інші основні засоби</i>	<i>Комп'ютери та облад- нання</i>	<i>Офісне обладнання</i>	<i>Транспорт- ні засоби</i>	<i>Незавер- шене будів- ництво</i>	<i>Усього</i>
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

Протягом 2023 року, Банк визнав витрати по короткостроковій оренді та по оренді активів з низькою вартістю у розмірі 12 725 тис. грн (31 грудня 2022 року: 10 424 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2023 року Банк мав капітальні зобов'язання з придбання основних засобів у розмірі 21 276 тис. грн (31 грудня 2022 року: 5 020 тис. грн).

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 проводиться переоцінку у разі суттєвого відхилення. За результатами проведеного тестування Банк вирішив не проводити переоцінку у 2023 році.

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 консолідованому звіті про інший сукупний дохід.

У разі відображення будівель та землі за історичною вартістю станом на 31 грудня 2023 року балансова вартість була б такою:

	<i>31 грудня 2023 року (за переоціненою вартістю)</i>	<i>31 грудня 2023 року (за собівартістю)</i>	<i>31 грудня 2022 року (за переоціненою вартістю)</i>	<i>31 грудня 2022 року (за собівартістю)</i>
Вартість	1 798 405	1 048 594	1 808 362	1 058 551
Накопичена амортизація	(37 175)	(243 502)	(2 892)	(233 093)
Залишкова вартість	1 761 230	805 092	1 805 470	825 458

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 інший сукупний дохід.

14. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був таким:

	<i>Комп'ютерне програмне забезпечення</i>	<i>Ліцензії</i>	<i>Усього</i>
Історична вартість			
На 31 грудня 2022 року	216 606	11 048	227 654
Надходження	8 710	—	8 710
Вибуття	(508)	—	(508)
На 31 грудня 2023 року	224 808	11 048	235 856
Накопичена амортизація			
На 31 грудня 2022 року	(155 059)	(9 135)	(164 194)
Нараховано за рік	(19 974)	(1 374)	(21 348)
Вибуття	508	—	508
На 31 грудня 2023 року	(174 525)	(10 509)	(185 034)
Залишкова вартість			
На 31 грудня 2022 року	61 547	1 913	63 460
На 31 грудня 2023 року	50 283	539	50 822

	<i>Комп'ютерне програмне забезпечення</i>	<i>Ліцензії</i>	<i>Усього</i>
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

Станом на 31 грудня 2023 року Банк мав капітальні зобов'язання з придбання нематеріальних активів у розмірі 23 288 тис. грн (31 грудня 2022 року: 21 298 тис. грн).

15. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають:

	<i>31 грудня 2023 року</i>	<i>31 грудня 2022 року</i>
Поточні податкові витрати	(2 089 512)	48
Зміни у відстроченому податку	460 595	257 486
(Витрати на сплату податку)/доходи від повернення податку	(1 628 917)	257 534

Станом на 31 грудня 2023 року податок на прибуток в Україні стягувався з оподатковуваного прибутку за ставкою 50% (31 грудня 2022 року: 18%).

Наприкінці 2023 року набрав чинності Закон України «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування банків та інших платників податків», положеннями якого встановлено на 2023 рік підвищену базову ставку податку на прибуток для банків у розмірі 50 відсотків та скасовано можливість врахування у 2023 році непогашених податкових збитків минулих років у зменшення об'єкту оподаткування. Одночасно, починаючи зі звітних періодів 2024 року та у подальші роки, встановлено базову ставку оподаткування у розмірі 25 відсотків із можливістю врахування непогашених податкових збитків минулих років у зменшення об'єкту оподаткування.

Податкові активи та зобов'язання включають:

	<i>31 грудня 2023 року</i>	<i>31 грудня 2022 року</i>
Поточні податкові активи	3 039	2 866
Відстрочені податкові активи	1 840 007	1 414 884
Податкові активи	1 843 046	1 417 750
Поточні податкові зобов'язання	596 600	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.

У зв'язку зі змінами до Податкового кодексу України, станом на 31 грудня 2023 року у Банку виникли поточні зобов'язання з податку на прибуток, внаслідок чого Банком здійснено відновлення корисності авансових внесків з

податку на прибуток у сумі 492 911 тис. грн, за якими було визнане зменшення корисності станом на 31 грудня 2022 року. Суму сплаченого авансового внеску з податку на прибуток у розмірі 492 911 тис. грн було зараховано при сплаті податку на прибуток за 2023 рік.

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:

	2023 рік	2022 рік
Прибуток до оподаткування	4 898 386	(7 972 313)
Нормативна ставка податку	50%	18%
Витрати з податку на прибуток за нормативною ставкою	(2 449 193)	1 435 016
Вплив зміни ставки оподаткування	589 810	—
Вплив резерву авансових внесків з податку на прибуток	246 456	—
Зміна у невизнаному відстроченому податковому активі	—	(1 125 266)
Вплив витрат, які не підлягають вирахуванню	(15 990)	(52 216)
(Витрати на сплату податку)/доходи від повернення податку	(1 628 917)	257 534

Відстрочені податкові активи та зобов'язання включають:

	Виникнення та сторнування тимчасових різниць			Виникнення та сторнування тимчасових різниць			
	У	У		У	У		
	консолідовано му звіті про прибутки та збитки	консолідовано му звіті про сукупний дохід		консолідовано му звіті про прибутки та збитки	консолідовано му звіті про сукупний дохід		
	1 січня 2022 року		31 грудня 2022 року			31 грудня 2023 року	
Податковий ефект тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню							
Зменшення корисності активів та зобов'язань	80 920	121 512	—	202 432	(146 746)	—	55 686
Оцінка фінансових інструментів	127 603	—	317 067	444 670	—	(145 290)	299 380
Перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди	3 595 201	1 264 286	—	4 859 487	1 692 041	—	6 551 528
Відстрочені податкові активи	3 803 724	1 385 798	317 067	5 506 589	1 545 295	(145 290)	6 906 594
Невизнаний відстрочений податковий актив	(2 557 922)	(1 125 266)	(317 067)	(4 000 255)	(1 089 701)	145 290	(4 944 666)
Визнаний податковий актив	1 245 802	260 532	—	1 506 334	455 594	—	1 961 928
Податковий ефект тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню							
Основні засоби та нематеріальні активи	(55 499)	(3 046)	(32 905)	(91 450)	5 001	(35 472)	(121 921)
Відстрочені податкові зобов'язання	(55 499)	(3 046)	(32 905)	(91 450)	5 001	(35 472)	(121 921)
Чисті відстрочені податкові активи	1 190 303	257 486	(32 905)	1 414 884	460 595	(35 472)	1 840 007

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:

	<i>31 грудня 2023 року</i>	<i>31 грудня 2022 року</i>
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	422 150	271 219
Інші нараховані доходи	110 445	162 950
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	104 834	84 632
Нараховані комісії за обслуговування гарантій	38 020	82 137
Інше	417	733
	675 866	601 671
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(130 342)	(149 704)
Інші фінансові активи	545 524	451 967

Інші фінансові зобов'язання включають:

	<i>31 грудня 2023 року</i>	<i>31 грудня 2022 року</i>
Транзитні рахунки по операціях з клієнтами	693 825	387 806
Транзитні рахунки по операціях з платіжними картками	195 947	170 777
Нараховані витрати	27 842	17 164
Зобов'язання по виданих гарантіях	10 283	12 902
Зобов'язання з лізингу (оренди)	4 035	7 179
Інше	140	4 988
Інші фінансові зобов'язання	932 072	600 816

В таблиці нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів інших фінансових активів (крім транзитних рахунків за операціями з платіжними картками):

	<i>Впродовж життя активу (оцінка за спрощеним підходом)</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2023 року	330 452
Нові створені або придбані активи	377 397
Завершені (погашені) активи	(369 481)
Зміни балансової вартості	(87 245)
Курсові різниці	2 593
Валова балансова вартість на 31 грудня 2023 року	253 716
	<i>Впродовж життя активу (оцінка за спрощеним підходом)</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2022 року	144 699
Нові створені 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

Сума інших фінансових активів, які є кредитно-знеціненими, станом на 31 грудня 2023 року складає 124 358 тис. грн (31 грудня 2022 тис. грн 127 668 тис. грн). За такими іншими фінансовими активами Банком сформовані резерви в повному обсязі.

	<i>Впродовж життя активу (оцінка за спрощеним підходом)</i>
Резерв на 1 січня 2023 року	149 704
Нові створені або придбані активи	25 984
Завершені (погашені) активи	(36 578)
Зміни резервів	(11 346)
Курсові різниці	2 578
Резерв на 31 грудня 2023 року	130 342
	<i>Впродовж життя активу (оцінка за спрощеним підходом)</i>
Резерв на 1 січня 2022 року	86 466
Нові створені 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

17. Інші нефінансові активи та інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові активи включають:

	<i>31 грудня 2023 року</i>	<i>31 грудня 2022 року</i>
Передоплати	133 968	146 755
Готівкові кошти, наявність яких не підтверджена	45 990	44 237
Запаси	31 918	34 167
Інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток	26 166	22 707
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	2 483	5 791
Інше	1 306	2 453
	241 831	256 110
Мінус – резерв під зменшення корисності	(91 426)	(118 396)
Інші нефінансові активи	150 405	137 714

Інші нефінансові зобов'язання включають:

	<i>31 грудня 2023 року</i>	<i>31 грудня 2022 року</i>
Нарахування невикористаних відпусток	219 768	183 963
Нарахована заробітна плата	98 579	28 784
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	69 563	63 305
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	40 261	22 074
Доходи майбутніх періодів	28 649	25 982
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку	17 295	9 713
Інше	95	152
Інші нефінансові зобов'язання	474 210	333 973

В таблицях нижче представлений аналіз збитків від зменшення корисності інших нефінансових активів:

Резерв на 1 січня 2023 року	118 396
Сторновано	(28 804)
Курсові різниці	1 834
Резерв на 31 грудня 2023 року	91 426
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

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 2023 року умовні суми складають:

	Умовна сума		Справедлива вартість	
	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання
Валютний своп	2 534 081	2 538 624	4 469	1 377
Своп процентної ставки	5 385 000	5 385 000	647 780	—

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	—

Для формування гарантійного фонду за операціями своп процентної ставки Банком використані інвестиційні цінні папери – ОВДП балансовою вартістю 1 367 819 тис. грн (31 грудня 2022 року: 967 193 тис. грн) (Примітка 11).

Банк протягом 2023 року визнав збиток від переоцінки похідних фінансових інструментів в сумі 577 191 тис. грн (2022 рік: 2 446 467 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:

	2023 рік	2022 рік
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу станом на 1 січня	218 877	8 332
Надходження	61 585	218 877
Переведення до категорії «Інвестиція нерухомість»	(161 196)	(8 332)
Реалізація об'єктів непоточних активів, класифікованих як утримувані для продажу	(57 681)	—
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу станом на 31 грудня	61 585	218 877

Протягом 2023 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 61 585 тис. грн (2022 рік: житлова нерухомість та земельна ділянка у сумі 218 877 тис. грн). За очікуваннями Банку активи будуть реалізовані протягом дванадцяти місяців від звітної дати шляхом продажу на прилюдних торгах.

Протягом 2023 року від операцій з непоточними активами, класифікованими як утримувані для продажу, Банк отримав дохід від реалізації 1 092 тис. грн (2022: Банк не отримував доходи чи витрати).

Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу, розподіляються за відповідними сегментами: в сумі 59 204 тис. грн до сегменту «Корпоративний бізнес-напрямок» та в сумі 2 381 тис. грн до сегменту «Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор» (2022 рік: розподіляються за відповідними сегментами: в сумі 200 941 тис. грн до сегменту «Корпоративний бізнес-напрямок» та в сумі 17 936 тис. грн до сегменту «Роздрібний бізнес-напрямок»).

20. Кошти банків

Кошти банків включають:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Заборгованість перед Національним банком України		
Кредити Національного банку України	—	18 468 854
	—	18 468 854
Заборгованість перед банками		
Поточні рахунки	6 184 866	3 491 381
Кредити та депозити	150 790	152 308
Інша заборгованість перед кредитними установами	55 428	46 095
	6 391 084	3 689 784
Кошти банків	6 391 084	22 158 638

Станом на 31 грудня 2023 року заборгованість перед Національним банком України відсутня.

Станом на 31 грудня 2022 року заборгованість за кредитами рефінансування Національного банку України включала:

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

<i>Дата договору</i>	<i>Дата погашення</i>	<i>Вид процентної ставки</i>	<i>Ефективна процентна ставка</i>	<i>Балансова вартість</i>
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 2023 року Банк має відкриту кредитну лінію у сумі 100 000 000 тис. грн на отримання кредитів рефінансування НБУ, що забезпечена інвестиційними цінними паперами – ОВДП балансовою вартістю 22 578 326 тис. грн (31 грудня 2022 року: 23 899 166 тис. грн) (Примітка 11).

Заборгованість перед банками

Станом на 31 грудня 2023 року поточні рахунки включають 3 673 233 тис. грн, розміщені п'ятьма українськими банками (31 грудня 2022 року: 1 514 705 тис. грн, розміщені п'ятьма українськими банками). Ці кошти були отримані на звичайних банківських умовах.

Станом на 31 грудня 2023 року депозити та кредити, залучені від банків нерезидентів, складають 56 192 тис. грн (31 грудня 2022 року: 47 021 тис. грн).

Для цілей представлення консолідованого звіту про рух грошових коштів, кошти банків представлені у операційній діяльності. Кредити від НБУ були отримані із метою забезпечення ліквідності Банку у період невизначеності, що був пов'язаний із військовими подіями у 2022 році, та відповідно були представлені у операційній діяльності.

21. Інші залучені кошти

Інші залучені кошти включають:

	<i>31 грудня 2023 року</i>	<i>31 грудня 2022 року</i>
Кредити міжнародних фінансових організацій	25 993 325	23 400 194
Емітовані єврооблігації	2 413 346	3 870 390
Кредити українських фінансових організацій	324 116	30 774
Інші залучені кошти	28 730 787	27 301 358

Станом на 31 грудня 2023 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 5 327 095 тис. грн (31 грудня 2022 року: 5 698 536 тис. грн). Позики від МБРР залучені під гарантію України. 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: 6,28% та 6,49% річних. Кредити підлягають погашенню у 2026 та 2041 роках.

Кредити міжнародних фінансових організацій включають позику від МБРР в рамках Проекту з енергоефективності на суму 4 976 053 тис. грн (31 грудня 2022 року: 5 033 087 тис. грн). Позика від МБРР залучена під гарантію України. 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: 6,49% річних. Кредит підлягає погашенню у 2040 році.

Кредити міжнародних фінансових організацій включають позику від МБРР в рамках Проекту доступу до довготермінового фінансування на суму 5 448 134 тис. грн (31 грудня 2022 року: 5 401 444 тис. грн). Позика від МБРР залучена під гарантію України. 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 + spread МБРР. З 1 січня 2022 року МБРР здійснив перехід від ставки LIBOR до ставки SOFR. Відповідно за позицією МБРР діє середньозважена місячна ставка SOFR, яка переглядається один раз на місяць і має поточну процентну ставку: 6,7% 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 3 848 347 тис. грн (31 грудня 2022 року: на суму 3 653 тис. грн). Позику від МБРР залучена під гарантію України. 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 + spread МБРР. З 1 січня 2022 року МБРР здійснив перехід від ставки LIBOR до ставки SOFR. Відповідно за позицією МБРР діє середньозважена місячна ставка SOFR, яка переглядається один раз на місяць і має поточну процентну ставку: 6,44% річних. Кредит підлягає погашенню у 2041 році.

Станом на 31 грудня 2023 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 4 071 058 тис. грн (31 грудня 2022 року: 6 501 569 тис. грн). Загальна сума фінансування за кредитом відповідно до Фінансових угод становить 300 000 тис. євро. Транші кредитів деноміновані в доларах США, євро та гривні, підлягають погашенню у 2025, 2026 та 2027 роках, мають фіксовані процентні ставки для кожного траншу, які становлять відповідно: 1,431%, 7,7% та 15,1% річних.

Кредити міжнародних фінансових організацій включали позику 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 2023 року кредит погашено в повному обсязі.

Кредити міжнародних фінансових організацій включають кредит від ЄБРР за Рамковою Програмою ЄБРР щодо забезпечення стійкості та засобів до існування на суму 50 000 тис. євро, метою якої є кредитування приватних компаній та муніципалітетів. Кредит деномінований в євро, отриманий Банком двома траншами 27 500 тис. Євро та 22 500 тис. євро під плаваючу процентну ставку EURIBOR(6m) + 3% річних, яка переглядається двічі на рік, та на поточну дату становить відповідно 7,029% та 6,9224% річних. Кредит підлягає погашенню у 2025 та 2028 роках відповідно.

Кредити міжнародних фінансових організацій включають позику Північної екологічної фінансової корпорації в рамках Програми фінансування енергоефективності та відновлюваних джерел енергії на суму 214 879 тис. грн (31 грудня 2022 року: 196 234 тис. грн). Сума кредиту відповідно до Кредитної угоди становить еквівалент 5 000 тис. євро. Кредит деномінований в євро, транші кредиту обліковуються Банком в євро під плаваючу ставку 6,938%. Кредит підлягає погашенню у 2025 році.

Кредити українських фінансових організацій включають кредит Фонду розвитку підприємництва (ФРП), що залучений в рамках програми кредитування суб'єктів мікро-, малого та середнього підприємництва (приватних підприємств та юридичних осіб приватної форми власності). Заборгованість за кредитом перед ФРП забезпечена інвестиційними цінними паперами (Примітка 11).

Кредитні договори з міжнародними фінансовими організаціями встановлюють певні фінансові умови (Примітка 25).

Емітовані єврооблігації

	31 грудня 2023 року			31 грудня 2022 року		
	Залишок заборгованості (тис.)	Валюта	Балансова вартість	Залишок заборгованості (тис.)	Валюта	Балансова вартість
Емісія січня 2013 року	50 708	Дол. США	2 011 121	84 513	Дол. США	3 225 325
Емісія квітня 2013 року	10 142	Дол. США	402 225	16 903	Дол. США	645 065
Емітовані єврооблігації			2 413 346			3 870 390

У січні 2013 року Банк, через “БІЗ Файненс Лі.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 Лі.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.

У 2020 та 2022 роках 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 238 006 тис. дол. США за номінальною вартістю та здійснено їх анулювання.

Фінансові умови договорів

Договори з іншими кредитними організаціями 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.

У 2023 році Банк порушував ковенанти за всіма кредитами, отриманими від кредитних установ, що представлені у статті «Інші залучені кошти». Банк отримав відповідні листи відмови від вимог виконання відповідних ковенантів («waiver») від кредиторів, які покривають порушені ковенанти у 2023 році. Очікування керівництва розкриті у примітці 2.

22. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	<i>31 грудня 2023 року</i>	<i>31 грудня 2022 року</i>
Поточні рахунки:		
- Юридичні особи	90 374 040	59 393 337
- Бюджетні організації	25 505 695	51 054 029
- Фізичні особи	10 224 668	10 193 028
	126 104 403	120 640 394
Депозити строкові:		
- Юридичні особи	55 331 310	26 035 709
- Фізичні особи	26 613 670	21 319 569
	81 944 980	47 355 278
Депозити до запитання:		
- Юридичні особи	4 742 848	7 784 366
- Фізичні особи	1 156 911	1 367 387
	5 899 759	9 151 753
Кошти клієнтів	213 949 142	177 147 425
Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 25)	1 425 911	3 196 199
Забезпечення акредитивів (Примітка 25)	1 067 251	578 870
Забезпечення кредитів клієнтам (Примітка 10)	765 485	1 306 263
Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 25)	15 747	2 589

Станом на 31 грудня 2023 року поточні рахунки юридичних осіб включали кошти десяти найбільших клієнтів у сумі 27 678 961 тис. грн (30,6% від загальної суми поточних рахунків юридичних осіб) (31 грудня 2022 року: 14 208 407 тис. грн, або 23,9%).

Станом на 31 грудня 2023 року поточні рахунки фізичних осіб включали кошти десяти найбільших клієнтів у сумі 354 612 тис. грн (3,5% від загальної суми поточних рахунків фізичних осіб) (31 грудня 2022 року: 631 136 тис. грн, або 6,2%).

Станом на 31 грудня 2023 року строкові депозити та депозити до запитання юридичних осіб включали кошти, залучені від п'ятиох клієнтів-юридичних осіб, в сумі 11 109 508 тис. грн (18,5% від суми депозитів юридичних осіб) (31 грудня 2022 року: 6 890 584 тис. грн, або 20,4%).

Станом на 31 грудня 2023 року строкові депозити та депозити до запитання фізичних осіб включали кошти, залучені від десятих клієнтів фізичних осіб, у сумі 3 870 292 тис. грн (13,9% від суми депозитів фізичних осіб) (31 грудня 2022 року: 3 539 612 тис. грн, або 15,6%).

Станом на 31 грудня 2023 року депозити юридичних осіб включали кошти, залучені в золоті, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, у сумі 33 335 тис. грн (31 грудня 2022 року: 27 909 тис. грн). Зміна справедливої вартості коштів, залучених в золоті, яка обумовлена змінами в кредитному ризику, станом на 31 грудня 2023 року відсутня (31 грудня 2022 року: відсутня).

Повернення вкладників 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:

	<i>31 грудня 2023 року</i>	<i>%</i>	<i>31 грудня 2022 року</i>	<i>%</i>
Фізичні особи	37 995 249	17,8	32 879 984	18,6
Торівля	28 796 146	13,5	20 194 831	11,4
Бюджетні організації	25 505 695	11,9	51 054 029	28,8
Сільське господарство та харчова промисловість	19 296 288	9,0	11 916 041	6,7
Транспорт та зв'язок	15 910 613	7,4	3 834 963	2,2
Фінансові послуги	13 176 405	6,2	8 636 601	4,9
Енергетика	12 555 110	5,9	6 040 481	3,4
Машинобудування	12 210 047	5,7	6 152 873	3,5
Професійна, наукова та технічна діяльність	10 780 095	5,0	7 508 024	4,2
Видобувна галузь	6 506 515	3,0	4 290 318	2,4
Охорона здоров'я	6 212 983	2,9	4 123 658	2,3
Хімічна промисловість	4 523 647	2,1	3 463 861	2,0
Виробництво будівельних матеріалів	3 566 308	1,7	1 297 054	0,7
Будівництво	2 845 172	1,3	3 653 590	2,1
Нерухомість	2 215 061	1,0	1 741 782	1,0
Металообробка	1 764 691	0,8	1 123 989	0,6
Інформація та телекомунікації	1 546 938	0,7	2 731 005	1,5
Переробна діяльність	781 510	0,4	626 359	0,4
Деревообробна промисловість	763 945	0,4	705 343	0,4
Освіта	626 780	0,3	534 085	0,3
Індивідуальні послуги	480 649	0,2	301 565	0,2
Целюлозно-паперова промисловість	452 956	0,2	245 625	0,1
Легка промисловість	311 375	0,1	157 635	0,1
Металургія	294 819	0,1	134 371	0,1
Виробництво гумової та пластикової продукції	288 121	0,1	220 975	0,1
Готелі та ресторани	46 578	0,1	50 488	0,1
Інше	4 495 446	2,2	3 527 895	1,9
Кошти клієнтів	213 949 142	100,0	177 147 425	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. Пропенти 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 встановлювалась відповідно до умов угоди та складала 7% + 6-місячний ЛІБОР;
- кінцевий термін погашення був перенесений на 7 років, тобто до 9 лютого 2023 року, при цьому, 9 лютого 2020 року – погашення 50% суми кредиту, решта 50% суми кредиту погашалась протягом 9 серпня 2020 року – 9 лютого 2023 року шістьма рівними піврічними платежами.

Кредит було повністю погашено 9 лютого 2023 року.

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 2023 року балансова вартість зазначеного кредиту становила 3 805 882 тис. грн (31 грудня 2022 року: 4 055 444 тис. грн).

24. Капітал

Станом на 31 грудня 2023 року статутний капітал Банку складався з 31 168 806 простих іменних акцій (31 грудня 2022 року: 31 168 806 простих іменних акцій) номінальною вартістю 1 462,04 гривень кожна (31 грудня 2022 року: 1 462,04 гривень кожна). Станом на 31 грудня 2023 року 31 168 806 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані (31 грудня 2022 року: 31 168 806 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані).

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 «Укресімбанк» 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.

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 2022 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 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	—	(1 727 271)	(1 069)	(1 728 340)
Податок на прибуток, не пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	—	—	—	—
На 31 грудня 2022 року	1 052 303	(2 449 725)	(63 844)	(1 461 266)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(25 063)	—	—	(25 063)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	(35 472)	—	—	(35 472)
Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	—	2 104 564	(1 837)	2 102 727
Витрати за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	554 623	—	554 623
Чисті реалізовані прибутки від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(51 739)	—	(51 739)
Чисті нереалізовані прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	1 601 680	(1 837)	1 599 843
Податок на прибуток, не пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	—	—	—	—
На 31 грудня 2023 року	991 768	(345 161)	(65 681)	580 926

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 2023 року відсутні (31 грудня 2022 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. Станом на 31 грудня 2023 року резерви Банку, що не підлягають розподілу, становили 580 926 тис. грн (31 грудня 2022 року: (1 461 266) тис. грн).

25. Договірні та умовні зобов'язання

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.

У Банку впроваджено необхідний внутрішній контроль для дотримання вимог законодавства з трансфертного ціноутворення.

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 №1914-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.

З 08.12.2023 року набрав чинності Закон України від 21 листопада 2023 року № 3474-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування банків та інших платників податків» (далі – Закон № 3474). Законом № 3474 змінено підходи до оподаткування прибутку банків, зокрема:

- встановлено за 2023 рік підвищену базову ставку податку на прибуток у розмірі 50 відсотків (у тому числі для сплати авансових внесків при виплаті дивідендів), а починаючи зі звітних періодів 2024 року та у подальші роки базової ставки у розмірі – 25 відсотків;
- скасовано можливість врахування у 2023 році непогашених податкових збитків минулих років у зменшення об'єкту оподаткування з правом на таке врахування, починаючи зі звітних періодів 2024 року до повного їх погашення.

Банком опрацьовані та враховані нові правила оподаткування прибутку Банку при розрахунку податку на прибуток Банку за 2023 рік та розрахунку відстроченого податкового активу.

Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії та гарантії виконання

Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії та гарантії виконання Банку включали:

	<i>31 грудня 2023 року</i>	<i>31 грудня 2022 року</i>
Зобов'язання з надання кредитів	13 199 083	24 309 454
Фінансові гарантії	3 265 787	3 393 212
Акредитиви	3 744 303	1 367 304
Авалювання векселів	240 361	339 993
Гарантії виконання	4 457 152	6 166 559
	24 906 686	35 576 522
Резерви за очікуваними кредитними збитками	(246 447)	(522 314)
Грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, фінансових гарантій, гарантій виконання та кредитних зобов'язань	(2 508 909)	(3 777 658)

Станом на 31 грудня 2023 року сума зобов'язань з надання кредитів складає 13 199 083 тис. грн, в тому числі відкличних зобов'язань з надання кредитів 12 861 321 тис. грн (31 грудня 2022 року: 24 309 454 тис. грн, в тому числі відкличних зобов'язань з надання кредитів 23 667 780 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2023 року Банк видав акредитиви на суму 3 480 553 тис. грн чотирьом українським компаніям, які були частково забезпечені грошовими депозитами на суму 853 644 тис. грн (31 грудня 2022 року: 1 349 605 тис. грн чотирьом українським компаніям, які були частково забезпечені грошовими депозитами на суму 561 171 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2023 року Банк видав фінансові гарантії на суму 2 980 227 тис. грн чотирьом українським компаніям, які були частково забезпечені грошовими депозитами на суму 279 620 тис. грн (31 грудня 2022 року: 2 791 413 тис. грн чотирьом українським компаніям, які були частково забезпечені грошовими депозитами на суму 1 379 329 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2023 року зобов'язання Банку з кредитування за відкритими кредитними лініями для проведення операцій з платіжними картками становили 709 248 тис. грн (31 грудня 2022 року: 566 832 тис. грн).

В таблицях нижче представлений аналіз змін зобов'язань з надання кредитів та відповідних резервів:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2023 року	22 097 121	588 792	1 389 565	224 826	9 149	24 309 453
Нові створені або придбані зобов'язання	14 669 648	—	—	—	—	14 669 648
Завершені (погашені) зобов'язання з надання кредитів	(26 066 507)	(472 877)	(1 207 323)	(448 213)	(12 303)	(28 207 223)
Переведення в Етап 1	645 965	(272 628)	(370 877)	(2 460)	—	—
Переведення в Етап 2	(249 345)	178 060	145 405	(74 120)	—	—
Переведення в Етап 3	(169 749)	(24 529)	—	193 530	748	—
Зміни зобов'язань	1 985 537	20 696	57 262	160 524	2 674	2 226 693
Курсові різниці	201 147	9	32	(676)	—	200 512
Зобов'язання з надання кредитів на 31 грудня 2023 року	13 113 817	17 523	14 064	53 411	268	13 199 083
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Усього</i>
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
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2023 року	318 330	5 330	59 380	94 144	1 434	478 618
Нові створені або придбані зобов'язання	208 443	—	—	—	—	208 443
Завершені (погашені) зобов'язання з надання кредитів	(335 632)	(1 032)	(66 250)	(147 607)	(3 636)	(554 157)
Переведення в Етап 1	3 602	(2 510)	—	(1 092)	—	—
Переведення в Етап 2	(3 464)	870	2 636	(42)	—	—
Переведення в Етап 3	(45 574)	(2 522)	—	48 074	22	—
Зміни резервів	142 587	136	5 720	21 826	2 180	172 449
Зміни вхідних даних макромоделей	(207 762)	(128)	—	—	—	(207 890)
Курсові різниці	2 337	11	—	24	—	2 372
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 грудня 2023 року	82 867	155	1 486	15 327	—	99 835

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній 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

Банк розподіляє зобов'язання з надання кредитів за етапами виходячи з розподілу за етапами балансової заборгованості клієнтів.

В таблицях нижче представлений аналіз змін фінансових гарантій та відповідних резервів:

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індивіду- альній основі	Етап 3 на груповій основі	Усього
Фінансові гарантії на 1 січня 2023 року	3 200 034	193 178	—	—	3 393 212
Нові створені або придбані фінансові гарантії	2 262 185	—	—	—	2 262 185
Завершені (погашені) фінансові гарантії	(2 337 845)	(82 368)	—	—	(2 420 213)
Переведення в Етап 1	260 744	(238 016)	(22 728)	—	—
Переведення в Етап 2	(214 938)	326 987	22 437	(134 486)	—
Переведення в Етап 3	—	(191 763)	—	191 763	—
Зміни фінансових гарантій	44 114	—	—	(56 828)	(12 714)
Курсові різниці	47 694	(4 219)	291	(449)	43 317
Фінансові гарантії на 31 грудня 2023 року	3 261 988	3 799	—	—	3 265 787
	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індивіду- альній 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 індивіду- альній основі	Етап 3 на груповій основі	Усього
Резерв під фінансові гарантії на 1 січня 2023 року	1 375	—	—	—	1 375
Нові створені або придбані фінансові гарантії	600	—	—	—	600
Завершені (погашені) фінансові гарантії	(214)	—	—	—	(214)
Переведення в Етап 2	—	—	—	—	—
Переведення в Етап 3	—	—	—	—	—
Зміни резервів	(419)	(8)	14	—	(413)
Курсові різниці	—	8	—	—	8
Резерв під фінансові гарантії на 31 грудня 2023 року	1 342	—	14	—	1 356

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індивіду- альній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
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

Станом на 31 грудня 2023 року сума покриття за акредитивами становила 1 067 251 тис. грн (станом на 31 грудня 2022 року становила 578 870 тис. грн).

В таблицях нижче представлений аналіз змін акредитивів (крім рахунків покриття) та відповідних резервів:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
Акредитиви на 1 січня 2023 року	788 434
Нові створені або придбані акредитиви	8 271 815
Завершені (погашені) акредитиви	(5 958 459)
Зміни акредитивів	(476 821)
Курсові різниці	52 083
Акредитиви на 31 грудня 2023 року	2 677 052

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
Резерв під акредитиви на 1 січня 2023 року	39 995
Нові створені або придбані акредитиви	498 641
Завершені (погашені) акредитиви	(353 983)
Зміни резервів	(46 849)
Курсові різниці	7 202
Резерв під акредитиви на 31 грудня 2023 року	145 006

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
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

В таблицях нижче представлений аналіз змін авалів та відповідних резервів:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Авалі на 1 січня 2023 року	331 662	8 331	339 993
Нові створені або придбані авалі	3 700 790	—	3 700 790
Завершені (погашені) авалі	(2 715 441)	(8 331)	(2 723 772)
Переведення в Етап 1	6 999	(6 999)	—
Переведення в Етап 2	(6 999)	6 999	—
Зміни авалів	(1 076 650)	—	(1 076 650)
Авалі на 31 грудня 2023 року	240 361	—	240 361
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
Резерв під авалі на 1 січня 2023 року	19
Нові створені або придбані авалі	145
Завершені (погашені) авалі	(60)
Зміни авалів	(82)
Резерв під авалі на 31 грудня 2023 року	22

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
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

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.

В таблицях нижче представлений аналіз змін гарантії виконання та відповідних резервів:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Гарантії виконання на 1 січня 2023 року	5 913 315	141 578	—	111 666	6 166 559
Нові створені або придбані гарантії виконання	1 362 382	—	—	—	1 362 382
Завершені (погашені) гарантії	(3 001 319)	(19 524)	(3 231)	(111 666)	(3 135 740)

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	Усього
виконання					
Переведення в Етап 1	237 283	(237 283)	–	–	–
Переведення в Етап 2	(113 924)	242 343	(128 419)	–	–
Переведення в Етап 3	(26 788)	(121 053)	147 841	–	–
Зміни гарантій виконання	(83 290)	(5 321)	–	–	(88 611)
Курсові різниці	152 677	(740)	625	–	152 562
Гарантії виконання на 31 грудня 2023 року	4 440 336	–	16 816	–	4 457 152

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	Усього
Гарантії виконання на 1 січня 2022 року	5 656 402	–	673 678	–	–	6 330 080
Нові створені або придбані гарантії виконання	1 431 342	–	–	–	–	1 431 342
Завершені (погашені) гарантії виконання	(1 982 717)	(70 648)	(562 013)	–	–	(2 615 378)
Переведення в Етап 1	32 286	–	–	(32 286)	–	–
Переведення в Етап 2	(205 546)	201 885	3 701	(40)	–	–
Переведення в Етап 3	(32 326)	–	(111 666)	32 326	111 666	–
Зміни гарантій виконання	(87 507)	1 185	(3 747)	–	–	(90 069)
Курсові різниці	1 101 381	9 156	47	–	–	1 110 584
Гарантії виконання на 31 грудня 2022 року	5 913 315	141 578	–	–	111 666	6 166 559

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	Усього
Резерв на 1 січня 2023 року	842	–	–	1 465	2 307
Нові створені або придбані	1 428	–	–	–	1 428
Завершені (погашені)	(403)	(2)	(110)	(1 465)	(1 980)
Переведення в Етап 2	–	1 050	(1 050)	–	–
Переведення в Етап 3	(1 064)	–	1 064	–	–
Зміни резервів	(583)	(1 048)	96	–	(1 535)
Курсові різниці	8	–	–	–	8
Резерв під гарантії виконання на 31 грудня 2023 року	228	–	–	–	228

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній 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 гарантії виконання на 31 грудня 2022 року	842	–	–	–	1 465	2 307

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 2023 року цінні папери, які Банк передав у заставу як забезпечення зобов'язань, складають:

	2023 рік	2022 рік		2023 рік	2022 рік
Вид зобов'язання	Сума зобов'язання		Вид активу	Балансова вартість активу	
Кредити рефінансування НБУ	–	18 468 854	ОВДП за справедливою вартістю через прибутки або збитки	9 543 030	10 546 640
			ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6 558 951	6 629 543
			ОВДП за амортизованою собівартістю	6 476 345	6 722 983
Своє процентної ставки з НБУ (умовна сума)	5 385 000	8 397 406	Облігації підприємств ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	8 461 960
Кредити від українських фінансових організацій	324 116	30 774	ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 367 819	967 193
				629 707	63 729

26. Процентні доходи та витрати

	2023 рік	2022 рік
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка		
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	9 608 633	8 453 170
Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в Національному банку України	3 848 955	1 187 014
Процентні доходи від боргових інструментів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3 600 631	1 635 524
Процентні доходи від боргових інструментів за амортизованою собівартістю	1 593 735	2 005 075
Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в інших банках	1 088 589	126 698
Процентні доходи від депозитів банкам	455 656	91 729
Процентні доходи від кредитів та авансів банкам	5 809	7 053
	20 202 008	13 506 263
Інший процентний дохід		
Процентні доходи від боргових інструментів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	1 014 455	1 133 548
Процентні доходи за фінансовою орендою	214 489	228 701
	1 228 944	1 362 249
Процентні витрати		
Процентні витрати за депозитами від клієнтів	(13 654 983)	(5 066 007)
Процентні витрати за позиками	(1 911 312)	(1 321 464)
Процентні витрати за зобов'язаннями перед НБУ	(1 331 178)	(3 970 417)
Процентні витрати за єврооблігаціями	(263 545)	(398 328)
Процентні витрати за банківськими кредитами та овердрафтами	(6 508)	(37 825)
Процентні витрати за депозитами від банків	(898)	(3 294)
Інші процентні витрати	(1 173)	(68 011)
	(17 169 597)	(10 865 346)

27. Комісійні доходи та витрати

	2023 рік	2022 рік
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	817 055	624 360
Операції з банками	265 336	193 128
Гарантії та акредитиви	165 496	257 757
Комісії за обслуговування кредитів	26 425	82 521
Інше	42 825	49 303
	1 317 137	1 207 069
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	(335 652)	(235 592)
Гарантії та акредитиви	(150 501)	(40 416)
Операції з конвертації валют	(29 424)	(16 166)
Інше	(7 711)	(4 341)
	(523 288)	(296 515)

Станом на 31 грудня 2023 року загальна сума комісійних доходів від договорів з клієнтами складає 1 151 641 тис. грн (31 грудня 2022 року: 949 312 тис.грн).

Комісійні доходи за розрахунково-касове обслуговування були отримані за наступними сегментами:

	Корпора- тивний бізнес- напрямок	Середній бізнес, муніципаліте- ти та комунальний сектор	Роздрібний бізнес- напрямок	Міжбан- ківський та інвестицій- ний бізнес- напрямок	Нерозподі- лені суми	Усього
2023 рік						
Комісійні доходи						
Розрахунково-касове обслуговування	421 751	222 884	164 196	364	7 860	817 055
2022 рік						
Комісійні доходи						
Розрахунково-касове обслуговування	271 673	197 936	153 788	94	869	624 360

28. Витрати на виплати працівникам та інші адміністративні та операційні витрати

Витрати на виплати працівникам та інші адміністративні та операційні витрати включають:

	2023 рік	2022 рік
Заробітна плата та премії	1 648 500	1 556 797
Обов'язкові внески до державних фондів	288 427	282 689
	1 936 927	1 839 486
Витрати на виплати працівникам		
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	264 188	228 142
Ремонт та обслуговування основних засобів	155 035	99 623
Модифікації фінансових активів	80 567	—
Утримання приміщень	73 010	59 147
Охорона	66 776	73 277
Витрати на комп'ютерну обробку інформації	53 149	40 417
Юридичні та консультаційні послуги	45 488	61 632
Витрати на інкасацію готівкових коштів	25 894	18 304

	2023 рік	2022 рік
Операційні податки	23 396	35 748
Господарські витрати	20 039	14 773
Послуги зв'язку	19 328	15 827
Оренда приміщень	12 725	10 424
Маркетинг та реклама	10 221	9 230
Витрати на відрядження та супутні витрати	6 057	2 670
Благодійна діяльність	5 829	3 565
Витрати на утримання представництв	3 517	3 624
Результат від реалізації інвестиційної нерухомості	—	20 590
Зменшення корисності необоротних матеріальних активів	—	5 435
Витрати на підбір персоналу	—	5 208
Інше	72 189	57 767
Інші адміністративні та операційні витрати	937 408	765 403

Витрати на внески до недержавного пенсійного фонду у 2023 році склали 1 062 тис. грн (2022 рік: 1 172 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 ризиками в Банку;
- інформаційні системи, які забезпечують наявність механізмів управління ризиками та звітування.

Структура управління ризиками

Система 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 сформовано 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, План забезпечення безперервної 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 потенційно 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

ризиків 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 наблизенні 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 передусе 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 кредитними операціями (у т.ч. заборгованості, що обліковується на позабалансовому обліку), 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 – погіршення фінансового стану, що виражається у суттєвому (3 та більше) зниженні внутрішнього рейтингу/класу, реструктуризація без перенесення сплати процентів на понад 90 днів, присвоєння управлінського статусу «передпроблемна заборгованість». Також 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), банкрутства боржника, знаходження основних виробничих активів на тимчасово окупованій території / території ведення активних бойових дій (за умови, що активи на підконтрольних територіях не генерують грошові потоки достатні для обслуговування грошових зобов'язань боржника), присвоєння боржнику дефолтного внутрішнього рейтингу та/або управлінського статусу «проблемна заборгованість» чи «реструктуризація». 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)	<i>Ймовірність дефолту (PD)</i> є розрахунковою оцінкою ймовірності дефолта протягом заданого часового проміжку.
Величина, яка перебуває під ризиком дефолту (EAD)	<i>Величина, яка перебуває під ризиком дефолту (EAD)</i> , 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 СБІСД, не зменшує балансову вартість цих фінансових активів у звіті про фінансовий стан, що продовжують оцінюватися за справедливою вартістю. Натомість сума, що дорівнює оцінчному 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 3,087%	Високий рейтинг
Від 8 до 9	Від 3,088% до 7,35%	Стандартний рейтинг
Від 10 до 14	Від 7,36% до 99,9%	Низький рейтинг
Від 15 до 17	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 Fitch Ratings 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 приведення до шкали міжнародного рейтингового агентства Fitch Ratings). 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.

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). 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 ОВАП визначаються Банком у відповідності до статистично-аналітичних даних міжнародного рейтингового агентства Fitch Ratings.

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) станом на 31 грудня 2023 року.

Сегмент	2024 рік	2025 рік	2026 рік та наступні роки
Корпоративний бізнес	1,47	0,47	0,45
Малий та середній бізнес	0,67	0,18	0,17
Роздрібний бізнес	0,63	0,55	0,52
Бюджетні установи	1,47	0,47	0,45

В таблиці нижче зазначено коефіцієнти макромоделі з урахування сегментів (бізнес-напрямів) станом на 31 грудня 2022 року.

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

Банк використовує прогнозні значення макроекономічних показників для побудови моделей за трьома сценаріями: сценарій побудований на прогнозних показниках НБУ/КМУ, сценарій побудований на прогнозних показниках Світового банку/МВФ, та сценарій побудований на екстраполяції фактичних значень макро показників за попередні роки (експертний). Остаточні значення коригуючих коефіцієнтів в розрізі сегментів розраховуються на основі коефіцієнтів за цими сценаріями із вагою 50%, 30% та 20% відповідно (у 2022 році вага розподілялась як 40%, 40% та 20% відповідно). З урахуванням часового лагу при отриманні прогнозних показників останні значення доступні станом на 30 жовтня відповідного року та наведені нижче.

В таблиці нижче зазначено прогнозні значення макроекономічних показників станом на 30 жовтня 2023 року.

Показник (прогноз)	НБУ/КМУ (вага 50%)			Світовий банк/ МВФ (вага 30%)			Експертний (вага 20%)		
рік	2023	2024	2025	2023	2024	2025	2023	2024	2025
приріст ВВП	4,5	3,8	7,0	3,5	4,0	6,5	8,2	12,0	4,8
індекс інфляції	5,8	9,8	6,0	11,0	10,0	7,0	7,8	5,6	2,3
експорт	-7,2	33,4	8,1	-10,0	15,0	30,0	-1,0	-6,9	-4,9
імпорт	27,9	26,4	0,8	3,0	10,0	15,0	42,6	32,4	23,6

курс USD	41,2	41,9	42,6	37,5	41,4	46,0	41,4	42,8	42,2
облікова ставка	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0	16,6	20,6	15,4

В таблиці нижче зазначено прогнозні значення макроекономічних показників станом на 30 жовтня 2022 року.

Показник (прогноз)	НБУ/КМУ (вага 40%)			Світовий банк/ МВФ (вага 40%)			Експертний (вага 20%)			
	рік	2022	2023	2024	2022	2023	2024	2022	2023	2024
приріст ВВП		-31,5	4,0	5,2	-35,0	3,2	4,1	-31,5	7,7	7,7
індекс інфляції		30,0	20,8	9,4	30,0	20,0	15,0	30,0	8,6	9,5
експорт		-32,3	2,1	9,9	-60,0	40,0	35,0	-32,3	-4,5	19,1
імпорт		-23,9	15,8	-6,2	-40,0	34,0	28,5	-23,9	3,8	19,2
курс USD		42,0	45,8	45,8	н.д.	н.д.	н.д.	42,0	47,6	49,1

Збільшення та зменшення поточних коефіцієнтів макромоделі на 10% порівняно з оціночними (за 2023 рік) призведе до збільшення суми ОКЗ на +134 945 тис. грн та відповідно зменшення суми ОКЗ на -135 208 тис. грн (2022 рік: +244 769 тис. грн та -280 006 тис. грн), відповідно.

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 2023 року	При- мітка	Етап	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Низький рейтинг	Кредитно- знецінені	Усього
Фінансові активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти (крім готівки)	6	1	109 550 668	57 124	1 348	—	109 609 140
Кредити та аванси банкам	9	1	978 031	33 535	—	—	1 011 566
		3	—	—	—	72 083	72 083
Кредити та аванси клієнтам	10						
Юридичні особи		1	12 184 860	3 501 014	3 064 392	—	18 750 266
		2	136 714	1 088 428	1 783 975	—	3 009 117
		3	—	—	—	20 279 882	20 279 882
		ПЗФА	—	—	—	14 460 048	14 460 048
Фізичні особи		1	115 896	—	2 208	—	118 104
		2	1 310	781	1 849	—	3 940
		3	—	—	—	1 517 079	1 517 079
		ПЗФА	—	—	—	2 334	2 334
Державні компанії		1	9 672 264	377 875	4 102 700	—	14 152 839
		2	12 988 067	678 891	5 590 241	—	19 257 199
		3	—	—	—	3 634 481	3 634 481
		ПЗФА	—	—	—	16 302	16 302
Інвестиції в цінні папери	11						
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1	20 342	—	18 442 113	—	18 462 455
		2	—	—	9 960 341	—	9 960 341
- за амортизованою собівартістю		1	100 022	—	7 484 031	—	7 584 053
		2	—	—	12 548 228	—	12 548 228
Інші фінансові активи (крім транзитних рахунків за операціями з платіжними картками)	16	1	—	127 752	1 607	—	129 359
		3	—	—	—	123 778	123 778
		ПЗФА	—	—	—	579	579
Усього фінансові активи			145 748 174	5 865 400	62 983 033	40 106 566	254 703 173
Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії та гарантії виконання							
Фінансові гарантії	22	1	2 453 193	162 409	622 277	—	3 237 879
		2	24 109	—	3 799	—	27 908
Гарантії виконання		1	1 453 112	2 856 484	130 740	—	4 440 336
		3	—	—	—	16 816	16 816
Зобов'язання з надання кредитів		1	9 795 957	1 927 449	1 216 326	—	12 939 732
		2	8 087	2 316	195 270	—	205 673
		3	—	—	—	53 678	53 678
Акредитиви (крім рахунків покриття)		1	—	2 626 909	50 143	—	2 677 052

На 31 грудня 2023 року	При- мітка	Етап	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Низький рейтинг	Кредитно- нецінені	Усього
Авалювання векселів		1	199 035	41 326	—	—	240 361
Усього кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії та гарантії виконання			13 933 493	7 616 893	2 218 555	70 494	23 839 435
Усього			157 892 763	13 482 347	66 990 438	40 177 060	278 542 608

На 31 грудня 2022 року	При- мітка	Етап	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Низький рейтинг	Кредитно- нецінені	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 та гарантії виконання							
Фінансові гарантії	22	1	1 095 979	1 790 354	313 701	—	3 200 034
		2	193 178	—	—	—	193 178
Гарантії виконання		1	1 439 441	3 876 379	597 495	—	5 913 315
		2	114 130	—	27 448	—	141 578
		3	—	—	—	111 666	111 666
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 та гарантії виконання			16 944 664	15 134 487	2 572 859	345 641	34 997 651
Усього			129 102 223	34 909 689	52 507 798	38 023 501	254 543 211

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.

Умовно безризикові фінансові активи

Банк виділяє субпортфель фінансових активів, який вважає умовно безризиковим, оскільки заборгованість за такими активами повністю покрита депозитами розміщеними в банку на строк що перевищує строк активу та\або повністю покрита гарантіями іноземних банків інвестиційного класу. Таким чином операція вважається не кредитною, а платіжною оскільки у випадку прострочення платежу та або іншого невиконання зобов'язання погашення здійснюється за рахунок забезпечення. За такими активами банк не здійснює перекласифікацію за етапами в залежності від зміни фінансового стану позичальника оскільки основним джерелом погашення виступає саме покриття.

На 31 грудня 2023 року	Етап	Валова балансова вартість	ОКЗ	Депозити	Гарантії	Усього покриття
Кредити юридичним особам	1	1 876 222	2	1 684 708	611 517	2 296 225
	2	161	—	4 178	—	4 178
	3	21 203	—	23 671	—	23 671
Кредити державним підприємствам	1	12 495	—	312 214	—	312 214
Загальний підсумок		1 910 081	2	2 024 771	611 517	2 636 288

На 31 грудня 2022 року	Етап	Валова балансова вартість	ОКЗ	Депозити	Гарантії	Усього покриття
Кредити юридичним особам	1	2 306 383	117	2 406 079	791 323	3 197 402
	2	29 527	—	48 320	—	48 320
	3	26 584	—	30 906	—	30 906
Кредити державним підприємствам	1	83 821	—	185 839	—	185 839
	2	2 022	—	2 060	—	2 060
Загальний підсумок		2 448 337	117	2 673 204	791 323	3 464 527

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 визначенні 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.

На 31 грудня 2023 року	Максимальна експозиція під ризиком	Грошові кошти/ депозити	Ринкова вартість забезпечення							Чиста експозиція під ризиком	Відповідні ОКЗ	
			Гарантії КМУ/ Інвест.банк ів	Не рухоме майно	Земля	Транс- портні засоби	Облад- нання	Інше рухоме майно	Надлишок забезпечення			Усього забезпечення
Кредити юридичним особам	34 739 930	59 818	385 086	12 947 601	321 902	860 736	6 303 093	715 158	(4 836 530)	16 756 865	17 983 065	16 836 058
Кредити фізичним особам	1 519 413	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1 519 413	1 519 190
Кредити державним підприємствам	3 650 783	—	—	390	—	—	535	—	—	925	3 649 858	924 592
Усього	39 910 126	59 818	385 086	12 947 991	321 902	860 736	6 303 628	715 158	(4 836 530)	16 757 790	23 152 336	19 279 840

На 31 грудня 2022 року	Максимальна експозиція під ризиком	Грошові кошти/ депозити	Ринкова вартість забезпечення							Чиста експозиція під ризиком	Відповідні ОКЗ	
			Гарантії КМУ/ Інвест.банк ів	Не рухоме майно	Земля	Транс- портні засоби	Облад- нання	Товари / інше рухоме майно	Надлишок забезпе- чення			Усього забезпе- чення
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

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 2023 року			
	Україна	Країни – члени ОЕСР	Інші країни – не члени ОЕСР	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	53 831 492	56 958 889	4 346	110 794 727
Кредити та аванси банкам	20	757 934	251 911	1 009 865
Кредити та аванси клієнтам	74 569 673	—	—	74 569 673
Інвестиції в цінні папери	69 994 403	—	—	69 994 403
Похідні фінансові активи	652 249	—	—	652 249
Інші фінансові активи	544 283	1 188	53	545 524
	199 592 120	57 718 011	256 310	257 566 441
Зобов'язання				
Кошти банків	6 334 895	5 447	50 742	6 391 084
Кошти клієнтів	211 385 472	1 731 993	831 677	213 949 142
Похідні фінансові зобов'язання	285	1 092	—	1 377
Інші залучені кошти	324 116	28 406 671	—	28 730 787

31 грудня 2023 року				
	Україна	Країни – члени ОЕСР	Інші країни – не члени ОЕСР	Усього
Субординований борг	–	3 805 882	–	3 805 882
Інші фінансові зобов'язання	744 980	187 091	1	932 072
	218 789 748	34 138 176	882 420	253 810 344
Чиста позиція	(19 197 628)	23 579 835	(626 110)	3 756 097
Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії та гарантії виконання (Примітка 25)	22 151 330	–	–	22 151 330

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 та гарантії виконання (Примітка 25)	31 276 550	–	–	31 276 550

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.

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 2023 року	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	6 289 101	96 855	5 128	—	6 391 084
Кошти клієнтів	173 389 555	37 282 223	2 605 819	1 069 361	214 346 958
Інші залучені кошти	1 074 588	4 789 417	15 896 571	22 041 443	43 802 019
Субординований борг	—	401 404	1 605 615	4 196 056	6 203 075
Похідні фінансові зобов'язання	5 561	—	—	—	5 561
В т.ч.:					
- фінансові інструменти, розрахунки за якими здійснюються на валовій основі:	5 561	—	—	—	5 561
- Суми до отримання	(2 523 785)	—	—	—	(2 523 785)
- Суми до сплати	2 529 346	—	—	—	2 529 346
Інші фінансові зобов'язання	477 636	27 278	4 906	100	509 920
В т.ч.:					
- зобов'язання з лізингу (оренди)	36	3 999	—	—	4 035
Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії та гарантії виконання	12 045 365	—	—	—	12 045 365
Усього недисконтовані фінансові зобов'язання	193 281 806	42 597 177	20 118 039	27 306 960	283 303 982

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 та гарантії виконання	11 853 889	—	—	—	11 853 889
Усього недисконтовані фінансові зобов'язання	176 480 874	29 510 501	43 031 446	21 578 347	270 601 168

У наведений вище таблиці відображено строки закінчення акредитивів, договорів фінансової гарантії та авалування векселів Банку у складі кредитних зобов'язань та контрактів фінансової гарантії, які передбачені відповідними договорами. Банк відображає лише безвідкличні зобов'язання з надання кредитів і припускає, що вони 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 процентні 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 2023 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	+300	306 263	-300	(306 263)
Гривня	UIRD	+300	263 842	-300	(263 842)
Дол. США	SOFR	+75	(56 204)	-75	56 204
Дол. США	LIBOR	+75	34	-75	(34)
Дол. США	UIRD	+75	73 044	-75	(73 044)
Дол. США	Fed Funds	+75	36 551	-75	(36 551)
Євро	UIRD	+75	48 862	-75	(48 862)
Євро	ESTR	+75	23 862	-75	(23 862)
Євро	Euribor	+75	(8 168)	-75	8 168
Усього			688 086		(688 086)

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

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 +/- 300 б.п. (31 грудня 2022 року: +/- 500 б.п.), для ОВДП номінованих в національній валюті +/- 300 б.п. (31 грудня 2022 року: +/- 500 б.п.), для ОВДП номінованих в іноземній валюті - +/- 75 б.п. (31 грудня 2022 року: +/- 100 б.п.). Загальний вплив змін станом на 31 грудня 2023 року на капітал Банку складає: (2 954 459) тис. грн / 2 954 459 тис. грн (31 грудня 2022 року: (4 807 614) тис. грн / 4 807 614 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 2023 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 +/- 300 б.п. (31 грудня 2022 року: +/- 500 б.п.), для ОВДП номінованих в іноземній валюті - +/- 75 б.п. (31 грудня 2022 року: +/- 100 б.п.) на прибуток Банку становить (872 607) тис. грн / 872 607 тис. грн (31 грудня 2022 року: (2 005 948) тис. грн / 2 005 948 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.

<i>Валюта</i>	<i>31 грудня 2023 року</i>		<i>31 грудня 2022 року</i>	
	<i>Зміна обмінного курсу, %</i>	<i>Вплив на прибуток до оподаткування</i>	<i>Зміна обмінного курсу, %</i>	<i>Вплив на прибуток до оподаткування</i>
Гривня / дол. США	+8,70%	75 849	+15,00%	334 178
Гривня/євро	+9,40%	(96 810)	+16,50%	(195 201)
Усього		(20 961)		138 977
Гривня / дол. США	-8,70%	(75 849)	-15,00%	(334 178)
Гривня/євро	-9,40%	96 810	-16,50%	195 201
Усього		20 961		(138 977)

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.

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.

Банком сформовано розширений перелік внутрішніх нормативних документів, які визначають загальні вимоги щодо побудови Системи управління операційними ризиками та прикладні підходи щодо застосування спеціалізованих інструментів.

Банк застосовує наступні спеціалізовані інструменти управління операційними ризиками:

- збір внутрішніх даних щодо подій операційного ризику;
- збір зовнішніх даних щодо подій операційного ризику;
- збір даних щодо подій юридичного ризику
- оцінка якості процесів та ризиків;
- аналіз сценаріїв операційного ризику;

- стрес-тестування операційного ризику;
- ключові індикатори ризику.

Банк здійснює управління ризиками проектної діяльності (у т.ч. суттєвих змін в діяльності) шляхом надання експертних висновків. У Банку здійснюється аналіз внутрішніх нормативних документів в частині виявлення процесних ризиків, оцінки дизайну контрольних процедур 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 консультативної 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 управління безперервністю діяльності 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. Плани відновлення діяльності Банку (План забезпечення безперервності діяльності Головного 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 справедливую 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 2023 року				
Використана оцінка справедливої вартості				
	Оцінка на основі припущень, підтверджених спостережуваними даними (Рівень 2)	Оцінка на основі припущень не підтверджених спостережуваними даними (Рівень 3)		
Дата оцінки			Усього	
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю				
Кредити та аванси банкам у банківських металах	31 грудня 2023 року	107 328	–	107 328
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки:				
ОВАП	31 грудня 2023 року	–	19 071 183	19 071 183
Інвестиційні цінні папери утримувані для торгівлі:				
ОВАП	31 грудня 2023 року	3 878 986	–	3 878 986
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:				
ОВАП	31 грудня 2023 року	27 572 598	–	27 572 598
Акції підприємств	31 грудня 2023 року	–	20 342	20 342
Похідні фінансові активи	31 грудня 2023 року	652 249	–	652 249
Інвестиційна нерухомість	01 грудня 2023 року	752 086	–	752 086
Будівлі	01 грудня 2022 року	1 757 369	–	1 757 369
Земля	01 грудня 2022 року	3 861	–	3 861
Зобов’язання, що оцінюються за справедливою вартістю				
Кошти клієнтів у банківських металах	31 грудня 2023 року	74 255	–	74 255
Похідні фінансові зобов’язання	31 грудня 2023 року	1 377	–	1 377
Активи, щодо яких розкривається справедлива вартість				
Кредити та аванси банкам	31 грудня 2023 року	902 537	–	902 537
Кредити та аванси клієнтам	31 грудня 2023 року	–	75 024 396	75 024 396
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	31 грудня 2023 року	18 670 451	–	18 670 451
Інші фінансові активи	31 грудня 2023 року	545 524	–	545 524
Зобов’язання, щодо яких розкривається справедлива вартість				
Кошти банків	31 грудня 2023 року	6 391 084	–	6 391 084
Кошти клієнтів	31 грудня 2023 року	213 871 470	–	213 871 470
Інші залучені кошти	31 грудня 2023 року	28 601 479	–	28 601 479
в тому числі емітовані єврооблігації	31 грудня 2023 року	2 284 038	–	2 284 038
Субординований борг	31 грудня 2023 року	2 812 757	–	2 812 757
Інші фінансові зобов’язання	31 грудня 2023 року	932 072	–	932 072

31 грудня 2022 року				
Використана оцінка справедливої вартості				
	Оцінка на основі припущень, підтверджених спостережуваними даними (Рівень 2)	Оцінка на основі припущень не підтверджених спостережуваними даними (Рівень 3)		
Дата оцінки			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	—	26 961 581	26 961 581
Інвестиційні цінні папери утримувані для торгівлі:				
ОВДП	31 грудня 2022 року	888 792	—	888 792
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				
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
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

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, входні 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 контролюються 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 своїх процентної ставки, форвардних операцій та своїх 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 свої 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 2023 року		31 грудня 2022 року	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	110 794 727	110 794 727	81 386 122	81 386 122
Кредити та аванси банкам	902 537	902 537	498 804	498 804
Кредити та аванси клієнтам	74 569 673	75 024 396	82 429 861	80 947 706
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	19 451 294	18 670 451	22 092 656	19 887 489
Інші фінансові активи	545 524	545 524	451 967	451 967
Фінансові зобов'язання				
Кошти банків	6 391 084	6 391 084	22 158 638	22 158 638
Кошти клієнтів	213 874 887	213 871 470	177 080 968	177 112 933
Інші залучені кошти	28 730 787	28 601 479	27 301 358	24 931 949
в тому числі емітовані єврооблігації	2 413 346	2 284 038	3 870 390	1 500 981
Субординований борг	3 805 882	2 812 757	4 055 444	1 458 128
Інші фінансові зобов'язання	932 072	932 072	600 816	600 816

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 представлено узгодження визнаних на початок і кінець звітного періоду сум за активами 3-го рівня, які обліковуються за справедливою вартістю:

	Станом на 1 січня 2023 року	Прибутки/ (збитки) визнані в консолідова- ному звіті про прибутки та збитки	Прибуток/ (збиток) визнаний у консолідова- ному звіті про сукупний дохід	Розрахунки	Станом на 31 грудня 2023 року
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	26 961 581	1 986 212 ^(a)	–	(9 876 610) ^(b)	19 071 183
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 179	958 ^(c)	(1 837)	(958) ^(d)	20 342
Усього активи	26 983 760	1 987 170	(1 837)	(9 877 568)	19 091 525
	Станом на 1 січня 2022 року	Прибутки/ (збитки) визнані в консолідова- ному звіті про прибутки та збитки	Прибуток/ (збиток) визнаний у консолідова- ному звіті про сукупний дохід	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) ^(b)	26 961 581
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	23 248	795 ^(c)	(1 069)	(795) ^(d)	22 179
Усього активи	23 342 361	4 773 723	(1 069)	(1 131 255)	26 983 760

- (a) Прибутки у розмірі 1 986 212 тис. грн включають: 971 758 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 1 014 454 тис. грн нараховані процентні доходи, які включені до статті «Інші процентні доходи» (2022 рік: Прибутки у розмірі 4 772 928 тис. грн включають: 3 640 085 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 1 132 843 тис. грн нараховані процентні доходи, які включені до статті «Інші процентні доходи»).
- (b) Нараховані дивіденди у розмірі 958 тис. грн включені до статті «Інші доходи» (2022 рік: нараховані дивіденди у розмірі 795 тис. грн включені до статті «Інші доходи»).
- (b) Погашення у розмірі 9 876 610 тис. грн включають: 8 746 150 тис. грн погашення цінних паперів та 1 130 460 тис. грн погашення купону (2022 рік: погашення у розмірі 1 130 460 тис. грн включають: 1 130 460 тис. грн погашення купону).
- (d) Сплата дивідендів у розмірі 958 тис. грн (2022 рік: сплата дивідендів у розмірі 795 тис. грн).

Прибутки або збитки за активами 3-го рівня, які оцінені за справедливою вартістю, які включені до складу прибутків або збитків за звітний період, становлять:

	2023 рік		
	Реалізовані прибутки	Нереалізовані прибутки/(збитки)	Усього
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	902 389	1 083 823	1 986 212
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	958	—	958
Усього	903 347	1 083 823	1 987 170
	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
Усього	907 235	3 866 488	4 773 723

У таблицях нижче представлено кількісну інформацію станом на 31 грудня 2023 та 2022 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 2023 року	Балансова вартість	Метод оцінки	Неспостережуваний параметр	Значення параметра
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 342	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність	13,9
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	19 071 183	Модель Гармана — Колхагена	Історична волатильність курсу пари валют гривня/долар	24,498%
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%

Чутливість оцінки справедливої вартості для 3-го рівня до можливих змін вхідних даних, що використовувались

Станом на 31 грудня 2023 року збільшенні/зменшенні історичної волатильності курсу на 1 п.п. справедлива вартість інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки збільшиться на 2 332 тис. грн/ зменшиться на 2 272 тис. грн (31 грудня 2022 року: збільшиться на 4 433 тис. грн/ зменшиться на 4 300 тис. грн)

Станом на 31 грудня 2023 року на предмет впливу змін волатильності курсу станом на 31 грудня 2023 року при оцінці справедливої вартості інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки оцінюється банком у +68,18 п.п. Ефект від таких змін волатильності курсу по ОВДП з індексованою вартістю становить 365 643,34 тис. грн та призведе до збільшення прибутку. (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. 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 2023 року			31 грудня 2022 року		
	До одного року	Понад один рік	Усього	До одного року	Понад один рік	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	110 794 727	—	110 794 727	81 386 122	—	81 386 122
Кредити та аванси банкам	289 542	720 323	1 009 865	209 229	384 243	593 472
Кредити та аванси клієнтам	39 247 402	35 322 271	74 569 673	37 325 677	45 104 184	82 429 861
Інвестиції в цінні папери:						
- за справедливою вартістю						
через прибутки або збитки	112 066	18 959 117	19 071 183	8 930 621	18 030 960	26 961 581
- за справедливою вартістю						
через інший сукупний дохід	12 560 449	15 032 491	27 592 940	4 321 258	8 222 421	12 543 679
- за амортизованою собівартістю	11 047 160	8 404 134	19 451 294	3 329 442	18 763 214	22 092 656
- утримувані для торгівлі	3 878 986	—	3 878 986	888 792	—	888 792
Поточні податкові активи	3 039	—	3 039	2 866	—	2 866
Похідні фінансові активи	409 516	242 733	652 249	424 743	1 899 879	2 324 622
Непоточні активи, класифіковані						
як утримувані для продажу	61 585	—	61 585	218 877	—	218 877
Інвестиційна нерухомість	—	752 086	752 086	—	667 496	667 496
Основні засоби	—	2 074 934	2 074 934	—	1 986 866	1 986 866
Нематеріальні активи	—	50 822	50 822	—	63 460	63 460
Відстрочені податкові активи	—	1 840 007	1 840 007	—	1 414 884	1 414 884
Інші фінансові активи	545 524	—	545 524	451 967	—	451 967
Інші нефінансові активи	150 405	—	150 405	137 714	—	137 714
Усього	179 100 401	83 398 918	262 499 319	137 627 308	96 537 607	234 164 915
Зобов'язання						
Кошти банків	6 385 956	5 128	6 391 084	3 689 784	18 468 854	22 158 638
Кошти клієнтів	213 631 487	317 655	213 949 142	176 731 096	416 329	177 147 425
Похідні фінансові зобов'язання	1 377	—	1 377	9 810	—	9 810
Інші залучені кошти	452 650	28 278 137	28 730 787	2 485 676	24 815 682	27 301 358
Субординований борг	73 465	3 732 417	3 805 882	469 233	3 586 211	4 055 444
Резерви за кредитними						
зобов'язаннями та контрактами						
фінансової гарантії	246 447	—	246 447	522 314	—	522 314
Інші фінансові зобов'язання	932 072	—	932 072	596 705	4 111	600 816
В т.ч. зобов'язання з лізингу (оренди)	4 035	—	4 035	3 068	4 111	7 179
Інші нефінансові зобов'язання	474 210	—	474 210	333 973	—	333 973
Поточні податкові зобов'язання	596 600	—	596 600	143	—	143
Усього	222 794 264	32 333 337	255 127 601	184 838 734	47 291 187	232 129 921
Чиста сума	(43 693 863)	51 065 581	7 371 718	(47 211 426)	49 246 420	2 034 994

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 вкладників 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. За оцінками Банку кошти клієнтів протягом 2024 року суттєво не зміняться з урахуванням запланованих притоків коштів клієнтів. Проте, за оцінками Банку відтоки коштів клієнтів без урахування притоків до кінця 2024 року не перевищать 68 142 209 тис. грн, тому очікуваний геп-розрив ліквідності стане позитивним.

32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2023 року:

	<i>Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	<i>Активи за справедливою вартістю через прибутки або збитки</i>	<i>Активи за аморти- зованою собівартістю</i>	<i>Усього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	—	—	110 794 727	110 794 727
Кредити та аванси банкам	—	107 328	902 537	1 009 865
Кредити та аванси клієнтам	—	—	74 569 673	74 569 673
Інвестиції в цінні папери	27 592 940	22 950 169	19 451 294	69 994 403
Похідні фінансові активи	—	652 249	—	652 249
Інші фінансові активи	—	—	545 524	545 524
Усього	27 592 940	23 709 746	206 263 755	257 566 441

Активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2022 року:

	<i>Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	<i>Активи за справедливою вартістю через прибутки або збитки</i>	<i>Активи за аморти- зованою собівартістю</i>	<i>Усього</i>
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

На 31 грудня 2023 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 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).

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 відрізнятися 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 2023 та 2022 років, а також відповідні доходи і витрати за 2023 та 2022 роки, є такими:

	<i>Ключовий управлінський персонал</i>	
	<i>31 грудня 2023 року</i>	<i>31 грудня 2022 року</i>
Кредити та аванси клієнтам, загальна сума	1 110	4 295
Мінус – резерв під зменшення корисності	(10)	(311)
Кредити та аванси клієнтам, чиста сума	1 100	3 984
Інші фінансові активи	3	16

	Ключовий управлінський персонал	
	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Поточні рахунки	6 326	19 426
Депозити строкові	5 636	8 096
Кошти клієнтів	11 962	27 522
Інші нефінансові зобов'язання	15	15

	Ключовий управлінський персонал	
	2023 рік	2022 рік
Процентний дохід за кредитами	130	58
Процентні витрати за депозитами клієнтів	(269)	(152)
Комісійні доходи	174	305
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	428	(3 263)

У 2023 році, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 83 990 тис. грн (платежі до недержавного пенсійного фонду – 51 тис. грн) (2022 рік: 115 702 тис. грн (платежі до недержавного пенсійного фонду – 58 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 2023 року були такими:

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та аванси клієнтам	Похідні фінансові активи	Кошти банків	Кошти клієнтів	Інші залучені кошти	Видані гарантії
Клієнт 1	Державні підприємства	–	–	–	–	16 555 749	–	–
Клієнт 2	Державні підприємства	–	–	–	–	2 733 669	–	–
Клієнт 3	Фінансові послуги	52 546 096	–	647 780	–	–	–	–
Клієнт 4	Фінансові послуги	–	–	–	–	2 193 265	–	–
Клієнт 5	Фінансові послуги	–	–	–	1 159 635	–	–	–
Клієнт 6	Фінансові послуги	–	–	–	827 851	–	–	–
Клієнт 7	Фінансові послуги	–	–	–	–	–	300 620	–
Клієнт 8	Фінансові послуги	–	–	–	291 408	–	–	–
Клієнт 9	Видобувна галузь	–	5 701 115	–	–	4 183 134	–	–
Клієнт 10	Видобувна галузь	–	7 222 152	–	–	–	–	–
Клієнт 11	Енергетика	–	3 731 157	–	–	3 744 293	–	–
Клієнт 12	Енергетика	–	7 149 455	–	–	–	–	–
Клієнт 13	Енергетика	–	–	–	–	–	–	1 408 028
Клієнт 14	Транспорт та зв'язок та технічна діяльність	–	803 809	–	–	6 417 893	–	–
Клієнт 15	Будівництво доріг	–	5 609 958	–	–	–	–	–
Клієнт 16	Машинобудування	–	–	–	–	3 611 491	–	–
Клієнт 17	Машинобудування	–	2 193 779	–	–	–	–	–
Клієнт 18	Торгівля	–	–	–	–	–	–	1 902 107
Клієнт 19	Торгівля	–	–	–	–	–	–	1 846 388
Клієнт 20	Професійна, наукова та технічна діяльність	–	754 649	–	–	–	–	–
Інші		–	2 111 175	–	–	36 350 216	–	–

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:

<i>Клієнт</i>	<i>Галузь</i>	<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	<i>Кредити та аванси клієнтам</i>	<i>Похідні фінансові активи</i>	<i>Кошти банків</i>	<i>Кошти клієнтів</i>	<i>Видані гарантії</i>
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 9	Видобувна галузь	—	5 481 858	—	—	2 354 906	—
Клієнт 10	Видобувна галузь	—	6 721 052	—	—	—	—
Клієнт 12	Енергетика	—	6 961 186	—	—	—	—
Клієнт 11	Енергетика	—	3 759 120	—	—	—	—
Клієнт 13	Енергетика	—	—	—	—	—	1 408 028
Клієнт 15	Будівництво доріг	—	7 074 760	—	—	—	—
Клієнт 16	Машинобудування	—	—	—	—	2 386 483	—
Клієнт 17	Машинобудування	—	2 010 301	—	—	—	109 966
Клієнт 19	Торгівля	—	—	—	—	—	2 137 608
Клієнт 18	Торгівля	—	—	—	—	—	1 928 076
Клієнт 21	Професійна, наукова та технічна діяльність	—	—	—	—	2 085 880	—
Клієнт 20	Професійна, наукова та технічна діяльність	—	902 615	—	—	—	—
Клієнт 14	Транспорт та зв'язок та технічна діяльність	—	1 099 474	—	—	—	—
Інші		—	2 719 086	—	408 603	23 260 180	—

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2023 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, Банк визнав 8 265 672 тис. грн (2022 рік: 5 096 488 тис. грн) процентних доходів, в тому числі за операціями з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів – 3 846 170 тис. грн (2022 рік: 1 186 941 тис. грн) процентних доходів, а також 5 097 047 тис. грн (2022 рік: 5 787 502 тис. грн) процентних витрат.

Станом на 31 грудня 2023 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 69 314 071 тис. грн (31 грудня 2022 року: 62 168 561 тис. грн), та були такими:

	<i>31 грудня 2023 року</i>	<i>31 грудня 2022 року</i>
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	19 071 183	26 961 581
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	27 589 928	12 540 558
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	19 133 225	21 777 630
Цінні папери утримувані для торгівлі	3 878 986	888 792

Інформація щодо балансової вартості ОВДП розкрита в Примітці 11.

Протягом 2023 року, по операціям з ОВДП Банк визнав 5 819 759 тис. грн (2022 рік: 3 615 502 тис. грн) процентних доходів, за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами 714 315 тис. грн (2022 рік: 1 116 908 тис. грн) процентних доходів.

Станом на 31 грудня 2023 року гарантії отримані Банком від Уряду або підприємств, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, склали 31 698 959 тис. грн (31 грудня 2022 року: 25 448 539 тис. грн).

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.

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

Національним банком України встановлено граничні значення нормативу достатності регулятивного капіталу (H2) на рівні не менше 10%, та нормативу достатності основного капіталу (H3) на рівні не менше 7%.

Станом на 31 грудня 2023 року нормативи достатності капіталу банку були нижчими за встановлені НБУ нормативні значення.

Втім, до Банку не застосовуються заходи впливу за зниження нормативів достатності капіталу нижче встановлених НБУ граничних значень відповідно до постанови Правління НБУ «Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп» від 25 лютого 2022 року №23, оскільки такі порушення спричинені негативним впливом військової агресії російської федерації проти України. Для усунення наявних порушень, Банк здійснює свою діяльність в рамках Програми капіталізації/реструктуризації.

Інформацію щодо взаємодії з міжнародними кредиторами стосовно неможливості дотримання нормативів капіталу та інших фінансових ковенант представлено у Примітці 21.

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 2023 року	31 грудня 2022 року
Основний капітал	1 977 222	3 896 200
Додатковий капітал, розрахований	9 571 930	3 981 895
Додатковий капітал, який враховується до розрахунку капіталу (обмежений сумою основного капіталу)	1 956 880	3 874 021
Усього регулятивний капітал	3 934 102	7 770 221
Активи, зважені за ризиком	94 609 317	101 447 519
Норматив достатності основного капіталу	2,09%	3,84%
Норматив достатності регулятивного капіталу	4,16%	7,66%

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:

	<i>31 грудня 2023 року</i>	<i>31 грудня 2022 року</i>
Капітал першого рівня	6 155 688	2 861 156
Капітал другого рівня, розрахований	4 293 874	604 416
Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу	4 293 874	604 416
Усього капітал	10 449 562	3 465 572
Активи, зважені за ризиком	100 999 622	107 247 078
Показник достатності капіталу першого рівня	6,1%	2,7%
Показник достатності капіталу, усього	10,3%	3,2%

35. Події після звітної дати

Станом на дату затвердження даної звітності до випуску, подій які вимагають розкриття після звітної дати не було.