

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»**

**Звіт керівництва (звіт про управління)**

**Фінансова звітність**

*за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року,  
зі звітом незалежного аудитора*

## Зміст

### Звіт керівництва (звіт про управління)

#### Звіт незалежного аудитора

Звіт про фінансовий стан .....	1
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід .....	2
Звіт про зміни у власному капіталі .....	4
Звіт про рух грошових коштів (прямий метод) .....	5

#### Примітки до фінансової звітності

1. Загальна інформація .....	6
2. Операційне середовище .....	6
3. Основа складання фінансової звітності .....	7
4. Основні положення облікової політики .....	9
5. Суттєві облікові судження та оцінки .....	22
6. Інформація за сегментами .....	23
7. Грошові кошти та їх еквіваленти .....	26
8. Кошти у кредитних установах .....	26
9. Похідні фінансові інструменти .....	28
10. Кредити клієнтам та фінансова оренда .....	28
11. Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід .....	36
12. Інвестиційна нерухомість .....	37
13. Основні засоби та нематеріальні активи .....	38
14. Активи з права користування та орендне зобов'язання .....	39
15. Інше майно .....	40
16. Оподаткування .....	40
17. Резерв під юридичні та інші ризики .....	42
18. Інші активи та зобов'язання .....	42
19. Кошти Національного банку України .....	45
20. Кошти кредитних установ .....	45
21. Кошти клієнтів .....	46
22. Власний капітал .....	47
23. Договірні та умовні зобов'язання .....	48
24. Чисті комісійні доходи .....	53
25. Чисті прибутки / (збитки) від операцій з іноземними валютами та банківськими металами .....	53
26. Інші доходи .....	53
27. Зміни очікуваних кредитних збитків .....	54
28. Витрати на персонал та інші операційні витрати .....	55
29. Управління ризиками .....	55
30. Оцінка справедливої вартості .....	69
31. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення .....	73
32. Операції із зв'язаними сторонами .....	74
33. Достатність капіталу .....	76
34. Зміни в зобов'язаннях, що стосуються фінансової діяльності .....	77
35. Події після звітної дати .....	77

## **Звіт керівництва (звіт про управління) АБ «УКРГАЗБАНК» за 2022 рік**

### **1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» (далі, також, Банк)**

У 2022 році банківська система України пристосовувалася до роботи у кризових умовах. Широкомасштабні військові дії на території країни суттєво змінили умови функціонування банківського сектору.

Відповідно до рішень Національного банку України, банки державного сектору, в тому числі АБ «УКРГАЗБАНК», включено до переліку об'єктів критичної інфраструктури в банківській системі України та переліку уповноважених банків України, що залучаються до роботи (здійснення операцій) в умовах особливого періоду.

Рішенням Правління АБ «УКРГАЗБАНК» від 24 лютого 2022 року затверджено План дій АБ «УКРГАЗБАНК» в умовах надзвичайного режиму роботи, згідно з яким в особливий період в Банку діє оперативний штаб, який перейняв на себе повноваження колегіальних органів та координує дії працівників Банку в частині роботи в умовах надзвичайного режиму. Банк в найкоротші терміни імплементував постанови та рішення НБУ та інших органів влади.

Банком було забезпечено безперебійну роботу ІТ інфраструктури, розширено використання хмарних технологій, в тому числі розгортання систем процесінгового центру в AWS. Було здійснено низку заходів щодо покращення інформаційної безпеки банку та відбито декілька DDoS атак.

Розпорядженням від 07 травня 2022 року № 356-р Кабінет Міністрів України затвердив Основні (стратегічні) напрями діяльності банків державного сектору на період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки (далі – Основні напрями). Основними напрямками передбачено активну участь банків у забезпеченні фінансової стабільності України, підтримці та стабільності функціонування банківського сектору, забезпеченні фінансування пріоритетних галузей економіки та безперебійного функціонування підприємств (об'єктів) критичної інфраструктури, у тому числі таких, що знаходяться у державній власності.

Відповідно до Основних напрямів у період воєнного стану стало неактуальним та недоцільним досягнення очікуваних у мирний період показників діяльності банків державного сектору, визначених Засадами стратегічного реформування державного банківського сектору (стратегічних принципів) в редакції від 02 вересня 2020 р., у тому числі неможливо виконувати ключові аспекти, пріоритети та показники діяльності, визначені стратегіями розвитку кожного з банків державного сектору.

При цьому протягом шести місяців після припинення або скасування воєнного стану або стану війни Міністерство фінансів України спільно з банками державного сектору мають забезпечити підготовку та внесення на розгляд вищого органу управління банком оновлені основні напрями (стратегічні принципи) діяльності банків державного сектору та відповідно оновлені та актуалізовані власні стратегії розвитку банків державного сектору.

На сьогодні Банк не планує зміну бізнес-моделі внаслідок воєнного стану та продовжить функціонувати як універсальний Банк з повним спектром банківських послуг усім категоріям клієнтів у відповідності до Основних напрямів та Бюджету Банку на 2023 рік (далі – Бюджет), затверджений протоколом Наглядової Ради Банку від 27 грудня 2022 року №37. Бюджет передбачає утримання належного рівня ліквідності та продовження оптимізації структури балансу надаючи перевагу вкладенням в низькоризикові активи.

## **2. Інформація про розвиток АБ «УКРГАЗБАНК»**

Станом на 01 січня 2023 року в Україні працювали 67 банків. Згідно інформації щодо показників діяльності БСУ станом на 01.01.2023 р., опублікованої на сайті НБУ у відповідному розділі (<https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist> (тут і далі по тексту інформація щодо показників діяльності БСУ в цілому, а також частки АБ «УКРГАЗБАНК» відносно інших банків БСУ наводяться за даними файлів 02X статистичної звітності)) частка ринку державних фінансових установ банківської системи України станом на 01.01.2023 року: 50,6% та 60,6% за чистими активами та депозитами населення відповідно. Ступінь концентрації в секторі майже не змінюється протягом останніх декількох років: станом на 01.01.2023 року на 20 банків припадало 92,7% чистих активів.

Попри значні відрахування в резерви та з урахуванням збитків першого півріччя, банківський сектор отримав 24,7 млрд. грн. прибутку за 2022 рік, переважно завдяки поліпшенню операційної ефективності. Збиткову діяльність продемонструвала 21 установа, що сукупно становить 20,8 млрд. грн.

Частка АБ «УКРГАЗБАНК» у активах банківської системи станом на 01.01.2023 складає 5,6%. Кредитний портфель клієнтів банківської системи станом на 01.01.2023 складає 688,1 млрд. грн., частка АБ «УКРГАЗБАНК» у кредитному портфелі складає 9,5%. Портфель коштів клієнтів банківської системи України станом на 01.01.2023 складає 1 931,6 млн. грн., частка АБ «УКРГАЗБАНК» у портфелі коштів клієнтів складає 5,8%. Протягом 2022 року Банк виконував усі взяті на себе зобов'язання вчасно та в повному обсязі.

Відповідно до рішень Національного банку України, банки державного сектору, в тому числі АБ «УКРГАЗБАНК», включено до переліку об'єктів критичної інфраструктури в банківській системі України та переліку уповноважених банків України, що залучаються до роботи (здійснення операцій) в умовах особливого періоду.

Рішенням Правління АБ «УКРГАЗБАНК» від 24.02.2022 затверджено План дій АБ «УКРГАЗБАНК» в умовах надзвичайного режиму роботи, згідно з яким в особливий період в Банку діє оперативний штаб, який перейняв на себе повноваження колегіальних органів та координує дії працівників Банку в частині роботи в умовах надзвичайного режиму. Банк в найкоротші терміни імплементував постанови та рішення НБУ та інших органів влади.

Активи Банку станом на 01.01.2023 склали 131,6 млрд. грн., збільшившись за 2022 рік на 8,4 млрд. грн. або на 7%.

Станом на 01.01.2023:

- кредитний портфель клієнтів – 64,8 млрд. грн., в т.ч.:
  - кредитний портфель корпоративного бізнесу 51,7 млрд. грн.;
  - кредитний портфель малого та середнього бізнесу становить 9,2 млрд. грн.;
  - кредитний портфель роздрібного бізнесу становить 3,9 млрд. грн.;
- кошти клієнтів – 112,8 млрд. грн., в т.ч.:
  - портфель коштів корпоративних клієнтів становить 59,4 млрд. грн.;
  - портфель коштів клієнтів малого та середнього бізнесу становить 21,4 млрд. грн.;
  - портфель коштів роздрібних клієнтів 32,0 млрд. грн.

Портфель інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 01.01.2023 склав 23,2 млрд. грн., зменшившись за 2022 рік на 6,2 млрд. грн. або 21%. Портфель депозитних сертифікатів НБУ (овернайт) станом на 01.01.2023 склав 7,0 млрд. грн., збільшившись за 2022 рік на 2,0 млрд. грн. або 40%.

Станом на 01.01.2023 портфель коштів міжнародних фінансових організацій склав 3,4 млрд. грн.

За результатами 2022 року Банк отримав збиток у розмірі 3 861,5 млн. грн. Що в основному зумовлено витратами за кредитними збитками у обсязі 7 134,8 млн. грн. внаслідок переоцінки якості кредитної заборгованості та девальвації національної валюти.

Операційний дохід Банку в 2022 році склав 436,8 млн. грн., у тому числі чистий процентний дохід після витрат за кредитними збитками (-2 140,5) млн. грн. (процентні доходи складають 11 566,2 млн. грн., процентні витрати 6 571,9 млн. грн., формування резервів за кредитними збитками 7 134,8 млн. грн.), загальний обсяг чистого непроцентного доходу складає 2 512,9 млн. грн. Найбільшу частку в непроцентних доходах займають: чистий комісійний дохід, який становить 1 420,8 млн. грн. (в т. ч. 2 327,5 млн. грн. комісійних доходів), чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та похідними фінансовими інструментами 693,5 млн. грн., дохід від послуг з маркетингової підтримки 96,9 млн. грн., комісія від страхових компаній та банків 78,0 млн. грн., штрафи отримані та інші платежі за прострочення платежів по кредитному договору 59,8 млн. грн., чисті прибутки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 37,3 млн. грн., відшкодування витрат за договорами фінансової оренди 33,9 млн. грн., повернення раніше списаних активів 14,6 млн. грн., чисті прибутки від інвестиційної нерухомості 13,6 млн. грн., інші доходи 64,5 млн. грн. У 2022 році Банк збільшив обсяг чистих комісійних доходів від гарантій та акредитивів на 16% до 184,5 млн. грн. При цьому, найбільшу долю в чистих комісійних доходах банку займають доходи від розрахункових операцій (65%).

Найбільшу питому вагу в структурі операційного доходу Банку традиційно займають процентні доходи, обсяг яких за 2022 рік збільшився на 2 864,1 млн. грн. (+33%) та станом на 01.01.2023 досяг 11 566,2 млн. грн. Найбільшу долю в процентних доходах займають доходи корпоративного бізнесу (47%) та доходи від управління активами (33%).

Чистий процентний спред за 2022 рік склав 4,4%, процентна маржа склала 4,3%.

У 2022 році обсяг адміністративних та інших операційних витрат склав 4 282,3 млн. грн. Відношення адміністративних та інших операційних витрат до операційного доходу до зміни резервів становить 57%.

На сьогодні Банк не планує зміну бізнес-моделі внаслідок воєнного стану та продовжить функціонувати як універсальний Банк з повним спектром банківських послуг усім категоріям клієнтів у відповідності до Основних (стратегічних) напрямів діяльності банків державного сектору на період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки, затверджених Урядом у травні 2022 року, та Бюджету Банку на 2023 рік, затверджений протоколом Наглядової Ради Банку від 27 грудня 2022 року №37. Бюджет передбачає утримання належного рівня ліквідності та продовження оптимізації структури балансу надаючи перевагу вкладенням в низькоризикові активи.

### **3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів Банком, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат Банку, зокрема інформація про:**

Протягом 2022 року Банком не здійснювалися укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів.

- 1) Завдання та політику Банку щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування.

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форвардні контракти і свопи на валютних ринках, що укладаються переважно з українськими банками. Похідні інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю на дату укладання контракту, після чого вони переоцінюються за справедливою вартістю. Всі похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх

справедлива вартість має додатне значення, та як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення.

Зміни справедливої вартості похідних інструментів визнаються негайно у Результаті від операцій з похідними фінансовими інструментами Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Банк здійснює оцінку та розрахунок справедливої вартості форвардних контрактів та визнає її суттєві зміни у складі прибутку або збитку.

Хоча Банк і здійснює торгові операції з похідними інструментами для цілей хеджування ризиків, ці інструменти не відповідають критеріям обліку хеджування.

Вбудовані похідні фінансові інструменти:

Похідні фінансові інструменти, вбудовані в склад інших фінансових зобов'язань або інших комбінованих угод, обліковуються як окремі деривативи, якщо їх характеристики та ризики за ними не знаходяться у тісному зв'язку з основною угодою та основна угода не відноситься до категорії фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

- 2) Схильність Банку до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків.

Банк визначає (декларує) сукупний ризик-апетит шляхом встановлення граничних показників агрегованого ризику та ризик-апетит до окремих ризиків шляхом встановлення граничних показників ризику щодо суттєвих ризиків, що визначені чинною Стратегією управління ризиками в АБ «УКРГАЗБАНК»:

- Кредитного ризику;
- Ризику ліквідності;
- Процентного ризику;
- Ринкових ризиків;
- Операційного ризику;
- Комплаєнс-ризиків;
- Екологічного ризику;
- Соціального ризику.

#### **4. Звіт про корпоративне управління**

##### 4.1. Посилання на:

- власний кодекс корпоративного управління, яким керується Банк; Рішенням загальних зборів акціонерів від 25 квітня 2017 року (протокол №1) затверджено Кодекс корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», який визначає основні принципи корпоративного управління АБ «УКРГАЗБАНК», структуру корпоративного управління, лояльність і відповідальність посадових осіб Банку, систему внутрішнього контролю, розкриття інформації та прозорість в діяльності Банку, екологічну відповідальність тощо. АБ «УКРГАЗБАНК» у своїй діяльності неухильно дотримується Кодексу корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», розміщеного за веб-адресою: [https://www.ukrgasbank.com/upload/file/kodeks\\_ku.pdf](https://www.ukrgasbank.com/upload/file/kodeks_ku.pdf).
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який Банк добровільно вирішив застосовувати;

Банк не використовує кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або будь-який інший кодекс корпоративного управління.

- всю відповідну інформацію про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги;  
Корпоративне управління в АБ «УКРГАЗБАНК» здійснюється відповідно до вимог законодавства України та з урахуванням Рекомендацій щодо практики застосування законодавства з питань корпоративного управління, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12 березня 2020 року №118, і Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03 грудня 2018 року №814-рш (із змінами).

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

Банк не відхиляється від положень Кодексу корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 25 квітня 2017 (протокол №1).

4.3. Інформація про загальні збори акціонерів.

Вид загальних зборів*	річні	позачергові
	=	X
Дата проведення	31.01.2022	
Кворум зборів**	99,8256%.	
Опис***	<p><u>Перелік питань:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Про внесення змін до Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» шляхом затвердження його у новій редакції.</li> <li>2. Про внесення змін до Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» шляхом затвердження його у новій редакції.</li> <li>3. Про внесення змін до Положення про акції та дивідендну політику ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» шляхом затвердження його у новій редакції.</li> <li>4. Про внесення змін до Кодексу корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» шляхом затвердження його у новій редакції.</li> <li>5. Про визнання таким, що втратило чинність, Положення про Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК».</li> </ol> <p><u>Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного:</u></p> <p>-</p>	

Скликання позачергових загальних зборів було ініційовано Наглядовою радою АБ «УКРГАЗБАНК».

Результати розгляду питань порядку денного:

Питання 1

1. Внести зміни до Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 07.07.2020 (протокол №1), та з урахуванням наведених змін затвердити Статут ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції та надати його для погодження та державної реєстрації в порядку, встановленому законодавством України.

Питання 2

1. Внести зміни до Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 07.07.2020 (протокол №1), та з урахуванням наведених змін затвердити та увести в дію з дати реєстрації державним реєстратором Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого загальними зборами акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» 31.01.2022, Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції.

Питання 3

1. Внести зміни до Положення про акції та дивідендну політику ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 07.07.2020 (протокол №1), та з урахуванням наведених змін затвердити та увести в дію з дати реєстрації державним реєстратором Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого загальними зборами акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» 31.01.2022, Положення про акції та дивідендну політику ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції.

Питання 4

1. Внести зміни до Кодексу корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 25.04.2017 (протокол №1), та з урахуванням наведених змін затвердити та увести в дію з дати реєстрації державним реєстратором Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого загальними зборами акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» 31.01.2022, Кодекс корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції.

Питання 5

1. Визнати з дати реєстрації державним реєстратором Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого загальними зборами акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» 31.01.2022, таким, що втратило чинність, Положення про Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затверджене рішенням загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 07.07.2020 (протокол №1).

Вид загальних зборів*	річні	позачергові
	X	=



Дата проведення	16.12.2022
Кворум зборів**	98,8678%.
Опис***	<p><u>Перелік питань:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Про затвердження річних результатів діяльності (річного звіту) АБ «УКРГАЗБАНК» за 2021 рік, розгляд звіту Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2021 рік, а також розгляд звіту (висновків) зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) та затвердження заходів за результатами його розгляду.</li> <li>2. Про прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2021 рік.</li> <li>3. Про прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління АБ «УКРГАЗБАНК» за 2021 рік.</li> <li>4. Про затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2021 рік.</li> <li>5. Про покриття збитків та розподіл прибутку АБ «УКРГАЗБАНК» за підсумками роботи в 2021 році.</li> <li>6. Про затвердження розміру річних дивідендів.</li> <li>7. Про доцільність внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК».</li> <li>8. Про доцільність внесення змін до Положення про винагороду Голови та членів Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК».</li> <li>9. Про внесення змін до Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» шляхом затвердження його у новій редакції.</li> <li>10. Про внесення змін до Положення про загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» шляхом затвердження його у новій редакції.</li> <li>11. Про внесення змін до Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» шляхом затвердження його у новій редакції.</li> <li>12. Про внесення змін до Положення про акції та дивідендну політику ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» шляхом затвердження його у новій редакції.</li> <li>13. Про внесення змін до Кодексу корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» шляхом затвердження його у новій редакції.</li> <li>14. Про визнання таким, що втратило чинність, Положення про Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК».</li> <li>15. Про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».</li> <li>16. Про обрання членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».</li> <li>17. Про обрання Голови Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».</li> <li>18. Про затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з Головою та членами Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з Головою та членами Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».</li> <li>19. Про деякі питання, пов'язані із діяльністю Ревізійної комісії АБ «УКРГАЗБАНК».</li> </ol> <p><u>Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного:</u></p> <p>-</p> <p><u>Результати розгляду питань порядку денного:</u></p> <p>Питання 1</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Затвердити річні результати діяльності (річний звіт) АБ «УКРГАЗБАНК» за 2021 рік у складі: <ul style="list-style-type: none"> <li>– Звіту Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2021 рік.</li> <li>– Звіту керівництва (Звіту про управління) за 2021 рік.</li> </ul> </li> </ol>

– Річної фінансової звітності АБ «УКРГАЗБАНК» за 2021 рік.

2. Взяти до відома звіт (висновки) зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» за результатами аудиторської перевірки фінансової звітності АБ «УКРГАЗБАНК» за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року, що включає висновок аудитора.

Питання 2

1. Визнати роботу Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2021 рік ефективною та такою, що відповідає інтересам акціонерів, вкладників, інвесторів і сприяє подальшому розвитку АБ «УКРГАЗБАНК».

Питання 3

1. Визнати роботу Правління АБ «УКРГАЗБАНК» за 2021 рік ефективною та такою, що відповідає інтересам акціонерів, вкладників, інвесторів і сприяє подальшому розвитку АБ «УКРГАЗБАНК».

Питання 4

1. Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2021 рік.

Питання 5

1. Встановити такий порядок розподілу прибутку та покриття збитків:
  - 1.1. 10% суми прибутку, що становить 377 100 659,43 грн., спрямувати до резервного фонду АБ «УКРГАЗБАНК».
  - 1.2. Залишок суми прибутку у сумі 3 393 905 934,89 грн. спрямувати на покриття збитків минулих років.

Питання 6

1. Враховуючи обмеження, встановлені відповідно до статті 31 Закону України «Про акціонерні товариства» та пункту 3 постанови Правління Національного банку України від 25.02.2022 №23 «Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп» (зі змінами), виплату дивідендів за акціями АБ «УКРГАЗБАНК» за підсумками 2021 року не здійснювати.

Питання 7

1. Визнати актуальним Положення про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затверджене рішенням загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 23.04.2021 (протокол №1), та таким, що не потребує внесення змін.

Питання 8

1. Визнати недоцільним актуалізацію Положення про винагороду Голови та членів Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 06.12.2019 (протокол №25), у період дії воєнного стану в Україні.
2. Доручити Наглядовій раді АБ «УКРГАЗБАНК» відповідно до внутрішніх документів АБ «УКРГАЗБАНК» забезпечити актуалізацію Положення про винагороду Голови та членів Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» протягом 6 місяців після завершення дії воєнного стану в Україні.

Питання 9

1. Внести зміни до Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 07.07.2020 (протокол №1), та з урахуванням наведених змін затвердити Статут ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції та надати його для погодження та державної реєстрації в порядку, встановленому законодавством України.
2. Скасувати рішення позачергових загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 31.01.2022 (протокол №1) з питання першого порядку денного.

Питання 10

1. Внести зміни до Положення про загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 19.04.2019

(протокол №1), та з урахуванням наведених змін затвердити та увести в дію з дати реєстрації державним реєстратором Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого загальними зборами акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» 16.12.2022, Положення про загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції.

Питання 11

1. Внести зміни до Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 07.07.2020 (протокол №1), та з урахуванням наведених змін затвердити та увести в дію з дати реєстрації державним реєстратором Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого загальними зборами акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» 16.12.2022, Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції.
2. Скасувати рішення позачергових загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 31.01.2022 (протокол №1) з питання другого порядку денного.

Питання 12

1. Внести зміни до Положення про акції та дивідендну політику ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 07.07.2020 (протокол №1), та з урахуванням наведених змін затвердити та увести в дію з дати реєстрації державним реєстратором Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого загальними зборами акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» 16.12.2022, Положення про акції та дивідендну політику ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції.
2. Скасувати рішення позачергових загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 31.01.2022 (протокол №1) з питання третього порядку денного.

Питання 13

1. Внести зміни до Кодексу корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 25.04.2017 (протокол №1), та з урахуванням наведених змін затвердити та увести в дію з дати реєстрації державним реєстратором Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого загальними зборами акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» 16.12.2022, Кодекс корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції.
2. Скасувати рішення позачергових загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 31.01.2022 (протокол №1) з питання четвертого порядку денного.

Питання 14

1. Визнати з дати реєстрації державним реєстратором Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого загальними зборами акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» 16.12.2022, таким, що втратило чинність, Положення про Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затверджене рішенням загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 07.07.2020 (протокол №1).
2. Скасувати рішення позачергових загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 31.01.2022 (протокол №1) з питання п'ятого порядку денного.

Питання 15

Рішення не прийнято.

Питання 16

Рішення не прийнято.

	<p>Питання 17 Рішення не прийнято.</p> <p>Питання 18 Рішення не прийнято.</p> <p>Питання 19</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Ліквідувати Ревізійну комісію АБ «УКРГАЗБАНК».</li> <li>2. Припинити з 16.12.2022 повноваження Голови та членів Ревізійної комісії АБ «УКРГАЗБАНК»: <ol style="list-style-type: none"> <li>2.1. Гурманчука Андрія Анатолійовича – представника Міністерства фінансів України – Голови Ревізійної комісії АБ «УКРГАЗБАНК».</li> <li>2.2. Лихоти Юлії Валеріївни – представника Державної аудиторської служби України – члена Ревізійної комісії АБ «УКРГАЗБАНК».</li> </ol> </li> <li>3. Визнати таким, що втратило чинність, Положення про Ревізійну комісію ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затверджене рішенням загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 28.04.2016 (протокол №1).</li> </ol>
--	--

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?

	Так*	Ні*
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (вказати)	Ні	

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?

	Так*	Ні*
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	X	
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосуючих акцій		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?

	Так*	Ні*
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (вказати)	Ні	

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

	Так*	Ні*
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X

Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)		
Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?		
	Так*	Ні*
		X
У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:		
	Так*	Ні*
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства		X
Інше (зазначити)		X
У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення		X
У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення		X

#### 4.4. Інформація про Наглядову раду та Правління.

Склад наглядової ради (за наявності)
--------------------------------------

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
	Так*	Ні*	
Багіров Теймур Мамедович	X		<p>Як Голова Наглядової ради відповідає за всі напрямки діяльності Наглядової ради.</p> <p>Очолює: Комітет Наглядової ради АБ «УКРАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління з 25 травня 2021 року.</p> <p>Також, у період з 15.02.2022 очолює Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК».</p> <p>Член: Аудиторського комітету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».</p>
Лазебна Марина Володимирівна		X	<p>До функціональних обов'язків включені питання визначення винагороди, призначень, корпоративного управління; залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку Банку; ризик – менеджменту.</p> <p>Не очолює жодного комітету Наглядової ради.</p> <p>Член: Комітету Наглядової ради АБ «УКРАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління; Комітету з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».</p>
Бугрімова Яна Ісааківна		X	<p>До функціональних обов'язків включені питання внутрішнього, зовнішнього аудиту Банку; питання залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК»; залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій.</p> <p>Не очолює жодного комітету Наглядової ради.</p> <p>Член: Аудиторського комітету;</p>

			<p>Комітету із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК»;</p> <p>Комітету Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій.</p>
Давда Шренік Діраджлал	X		<p>До функціональних обов'язків включені питання залучення Банком фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій; внутрішнього, зовнішнього аудиту Банку; визначення винагороди, призначень, корпоративного управління; залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку Банку.</p> <p>Очолює: Комітет Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій.</p> <p>Член: Аудиторського комітету Наглядової ради АБ «УКРАЗБАНК»; Комітету із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК»; Комітету Наглядової ради АБ «УКРАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління.</p>
Блащук Юрій Олександрович	X		<p>До функціональних обов'язків включені питання ризик – менеджменту; питання, пов'язані з залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК»; залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій; питання розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК».</p> <p>Очолює: Комітет з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».</p> <p>Член: Комітету із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК»;</p>

			<p>Комітету Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій;</p> <p>Комітету Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК».</p>
Волчко Оксана Юліанівна	X		<p>До функціональних обов'язків включені питання внутрішнього, зовнішнього аудиту Банку; залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій; визначення винагороди, призначень, корпоративного управління; питання розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК».</p> <p>Очолює: Аудиторський комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».</p> <p>Член: Комітету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління; Комітету Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій; Комітету Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК»; Комітету з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» в періоди з 15.02.2022 по 10.06.2022, з 28.09.2022 по 23.12.2022.</p>
Коняс Славомір Роман	X		<p>До функціональних обов'язків включені питання розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК»; ризик-менеджменту.</p> <p>Очолює: Комітет Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК».</p> <p>Член: Комітету з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».</p>



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

У 2022 році було проведено 38 засідань Наглядової ради, на яких було розглянуто 229 питань. Наглядовою радою Банку у 2022 році приймалися рішення, зокрема, щодо:

- звіту Аудиторського комітету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» про результати роботи за II півріччя 2021 року та 2021 рік в цілому; звіту Комітету з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» про результати роботи за IV квартал 2021 року та 2021 рік в цілому; звіту Комітету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління про результати роботи за 2021 рік; звіту Комітету Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК» про результати роботи за 2021 рік; звіту Комітету із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» про результати роботи за 2021 рік; звіту про винагороду Голови та членів Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» за 2021 рік; звіту про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2021 році; Звіту про оцінку ефективності діяльності Правління АБ «УКРГАЗБАНК» у 2021 році; звіту про оцінку ключових працівників АБ «УКРГАЗБАНК» у 2021 році; Плану відновлення діяльності АБ «УКРГАЗБАНК»; Стратегії управління ризиками в АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції; Декларації схильності до ризиків АБ «УКРГАЗБАНК» на 2023 рік; Кредитної політики АБ «УКРГАЗБАНК» в період воєнного стану; Політики планування наступництва та формування колективної придатності в АБ «УКРГАЗБАНК»; Положення про оцінку колективної придатності та ефективності діяльності Правління АБ «УКРГАЗБАНК»; Політики запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції; Звіту з питань управління ризиками легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення за 2021 рік; Політики організації системи внутрішнього контролю в АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції; Змін до Положення про Корпоративного секретаря ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»; питань, що належать до компетенції Наглядової ради щодо встановлення лімітів повноважень на проведення активних операцій, врегулювання непрацюючих активів та управління стягнутим майном; питань, що належать до компетенції Наглядової ради щодо встановлення лімітів повноважень на проведення операцій з пов'язаними з АБ «УКРГАЗБАНК» особами; Змін до Програми капіталізації/реструктуризації АБ «УКРГАЗБАНК» за результатами оцінки стійкості у 2021 році; Положення про порядок продажу (відступлення) АБ «УКРГАЗБАНК» прав вимоги за непрацюючими активами зі статусом «Проблемна заборгованість» на відкритих торгах (аукціонах); змін до організаційної структури головної установи АБ «УКРГАЗБАНК»; встановлення лімітів повноважень на період дії воєнного стану на території України; Положення про реструктуризацію

непрацюючих активів в АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції; Змін до Положення про порядок здійснення операцій з пов'язаними з АБ «УКРГАЗБАНК» особами; Положення про порядок передачі в оренду нерухомого майна, що знаходиться у власності АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції; Плану забезпечення безперервності діяльності АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції; Змін до Кредитної політики АБ «УКРГАЗБАНК» на 2022 рік; деяких питань діяльності комітетів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»; Довгострокового плану проведення аудиторських перевірок на 2022-2024 роки та плану роботи департаменту внутрішнього аудиту на 2022 рік у новій редакції; Звіту про роботу департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» за 2021 рік; Звіту про результати моніторингу стану виконання аудиторських рекомендацій в II півріччі 2021 року; Звіту про роботу департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» за 2021 рік; звіту Правління АБ «УКРГАЗБАНК» за 2021 рік; Матриці профілю (оцінки колективної придатності) Правління АБ «УКРГАЗБАНК»; Матриці профілю (оцінки колективної придатності) Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»; питань щодо припинення діяльності шляхом закриття (ліквідації) відділень АБ «УКРГАЗБАНК»; звіту про оцінку колективної придатності Правління АБ «УКРГАЗБАНК»; звіту про оцінку колективної придатності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»; інформації щодо заходів, які вживає АБ «УКРГАЗБАНК» по забезпеченню виконання вимог Постанови Правління Національного банку України від 24.02.2022 №18 в частині обмеження співпраці з клієнтами-резидентами Російської федерації/Республіки Білорусь; Звіту про результати моніторингу стану виконання аудиторських рекомендацій в I півріччі 2022 року, які були впроваджені до початку введення воєнного стану в Україні; Положення про організацію документування управлінської інформації в АБ «УКРГАЗБАНК»; Положення про Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»; річної інформації емітента цінних паперів АБ «УКРГАЗБАНК» за 2021 рік; Плану заходів щодо виконання рекомендацій Національного банку України за результатами оцінки SREP АБ «УКРГАЗБАНК» станом на 01.01.2022 в частині оцінки рівня організації корпоративного управління та внутрішнього контролю АБ «УКРГАЗБАНК»; Положення про здійснення внутрішнього контролю в АБ «УКРГАЗБАНК»; Плану заходів щодо усунення порушень та виконання наданих рекомендацій за результатами безвиїзного нагляду за ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» з питань дотримання вимог нормативно-правового акту Національного банку України, яким запроваджені обмеження щодо проведення операцій, які мають на меті/порушують, сприяють або можуть сприяти уникненню/порушенню обмежень, установлених персональними спеціальними економічними та іншими обмежувальними заходами (санкціями), вимог постанови Правління Національного банку України від 24.02.2022 № 18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану»; інформації щодо забезпечення виконання вимог Правил роботи банків у

зв'язку з введенням в Україні воєнного стану, затверджених постановою Правління Національного банку України «Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп» від 25.02.2022 №23 (зі змінами) в частині забезпечення безперервної діяльності АБ «УКРГАЗБАНК»; Плану роботи Правління АБ «УКРГАЗБАНК» у 2023 році; Плану роботи Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2023 році; Бюджету АБ «УКРГАЗБАНК» на 2023 рік; результатів перевірки відповідності відповідності керівників АБ «УКРГАЗБАНК», працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера та директора департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади; організації та скликання річних загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК»; організації та скликання позачергових загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК»;

- погодження річних результатів діяльності (річного звіту) АБ «УКРГАЗБАНК» за 2021 рік, а також розгляд звіту (висновків) зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми);
- погодження звіту Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2021 рік;
- погодження звіту про винагороду членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2021 рік;
- погодження внесення змін до Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», положень про загальні збори акціонерів, Наглядову раду, акції та дивідендну політику та Кодексу корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» шляхом затвердження їх у нових редакціях;
- організації проведення оцінки ефективності діяльності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2021 році;
- організації проведення оцінки ефективності діяльності Правління АБ «УКРГАЗБАНК» у 2021 році;
- організації проведення оцінки ключових працівників АБ «УКРГАЗБАНК» за 2021 рік;
- організації проведення оцінки колективної придатності Правління АБ «УКРГАЗБАНК»;
- організації проведення оцінки колективної придатності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»;
- погодження здійснення активних операцій Банку відповідно до встановлених лімітів повноважень;
- обрання переможця конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності з метою отримання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АБ «УКРГАЗБАНК» за 2022 - 2023 роки, затвердження умов договору, що укладається з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- затвердження типової організаційної структури мережі продажів АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції;
- затвердження положень про структурні підрозділи АБ «УКРГАЗБАНК»;
- забезпечення здійснення перевірки відповідності керівників АБ «УКРГАЗБАНК», працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-

	<p>менеджера та директора департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади;</p> <p>щоквартального розгляду:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ звітів Комітету з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»;</li> <li>➤ звітів з оцінки комплаєнс-ризиків АБ «УКРГАЗБАНК»;</li> <li>➤ звітів Корпоративного секретаря АБ «УКРГАЗБАНК»;</li> <li>➤ інформації щодо результатів виконання Стратегії управління непрацюючими активами та стягнутим майном АБ «УКРГАЗБАНК» на 2022-2024 роки та Оперативного плану реалізації Стратегії управління непрацюючими активами та стягнутим майном АБ «УКРГАЗБАНК» на 2022 рік;</li> <li>➤ інформації щодо результатів стрес-тестування кредитного, ринкового, процентного ризиків та ризику ліквідності АБ «УКРГАЗБАНК»;</li> <li>➤ інформації щодо профілю кредитного ризику, ризику ліквідності, процентного, ринкового та операційного ризиків;</li> <li>➤ інформації щодо операцій з пов'язаними з АБ «УКРГАЗБАНК» особами;</li> <li>➤ інформації щодо купівлі/продажу та/або оренди активів, господарські та інші операції з пов'язаними з АБ «УКРГАЗБАНК» особами та про виявлені випадки надання на розгляд кредитних заявок пов'язаних з АБ «УКРГАЗБАНК» осіб, умови яких не відповідають поточним ринковим умовам;</li> <li>➤ Звіту про результати моніторингу СВК АБ «УКРГАЗБАНК».</li> </ul> <p>Порядок прийняття рішень (відповідно до Статуту та Положення про Наглядову раду Банку):</p> <p>На засіданні Наглядової ради кожний член Наглядової ради має один голос.</p> <p>Члени Наглядової ради беруть участь у засіданнях Наглядової ради тільки особисто, передача прав на участь у засіданнях Наглядової ради його членами шляхом видачі довіреностей чи іншим способом не допускається.</p> <p>На засіданні Наглядової ради у формі спільної присутності, у тому числі з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо) рішення Наглядової ради приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу з відповідного питання, за винятком випадків, передбачених цим Статутом та Положенням про Наглядову раду, що передбачають іншу кількість голосів для прийняття рішення.</p> <p>Рішення Наглядової ради у разі проведення засідання Наглядової ради у формі заочного голосування (методом опитування) приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради (більше 50 відсотків голосів) від кількісного складу Наглядової ради, встановленого Статутом Банку, за винятком випадків, передбачених цим Статутом та Положенням про Наглядову раду, що передбачають іншу кількість голосів для прийняття рішення.</p> <p>При рівній кількості голосів «за» і «проти» приймається рішення, за яке проголосував Голова Наглядової ради.</p>
--	--

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)

	Так*	Ні*	Персональний склад комітетів
--	------	-----	------------------------------

З питань аудиту	X		1. Оксана ВОЛЧКО – Голова Комітету; 2. Теймур БАГІРОВ; 3. Шренік ДАВДА; 4. Яна БУГРІМОВА.
З питань призначень		X	
З винагород		X	
Інші (зазначити)	Комітет з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»		1. Юрій БЛАЩУК – Голова Комітету; 2. Славомір КОНЯС; 3. Марина ЛАЗЕБНА.
	Комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління		1. Теймур БАГІРОВ – Голова Комітету; 2. Оксана ВОЛЧКО; 3. Шренік ДАВДА; 4. Марина ЛАЗЕБНА.
	Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК»		1. Теймур БАГІРОВ – Голова комітету; 2. Юрій БЛАЩУК; 3. Шренік ДАВДА; 4. Яна БУГРІМОВА.
	Комітет Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій		1. Шренік ДАВДА– Голова комітету; 2. Юрій БЛАЩУК; 3. Оксана ВОЛЧКО; 4. Яна БУГРІМОВА.
	Комітет Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК»		1. Славомір КОНЯС – Голова комітету; 2. Оксана ВОЛЧКО; 3. Юрій БЛАЩУК.
<p>Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; у разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності.</p>		<p><b>Аудиторським комітетом</b> у 2022 році було проведено 16 засідань у формі заочного голосування (методом опитування), на яких було розглянуто 44 питання, надано 41 рекомендацію Наглядовій раді, надано 6 доручень, з яких 4 – Голові Аудиторського комітету Наглядової ради; 2 – уповноваженій особі на здійснення організаційних заходів, пов'язаних із проведенням конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, з метою отримання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АБ «УКРГАЗБАНК» за 2022 – 2023 роки.</p> <p>Аудиторським комітетом у 2022 році:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. регулярно здійснювався розгляд: <ol style="list-style-type: none"> <li>1.1. звітів за результатами перевірок, проведених департаментом внутрішнього аудиту;</li> <li>1.2. звітів незалежного аудитора;</li> <li>1.3. звітів про результати моніторингу виконання аудиторських рекомендацій;</li> <li>1.4. питань щодо встановлення фактичного розміру особистої премії працівникам департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» за результатами роботи;</li> <li>1.5. пропозицій щодо встановлення планових значень КПЕ та SLA працівникам</li> </ol> </li> </ol>	

	<p>департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК»;</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.6. питань щодо погодження здійснення трансакцій з пов'язаними з Банком особами;</li> <li>1.7. інформації щодо операцій з пов'язаними з АБ «УКРГАЗБАНК» особами;</li> <li>1.8. інформації щодо купівлі/продажу та/або оренди активів, господарські та інші операції з пов'язаними з АБ «УКРГАЗБАНК» особами та про виявлені випадки надання на розгляд кредитних заявок пов'язаних з АБ «УКРГАЗБАНК» осіб, умови яких не відповідають поточним ринковим умовам. питань щодо погодження здійснення трансакцій з пов'язаними з Банком особами.</li> </ol> <ol style="list-style-type: none"> <li>2. попередньо розглянуто та рекомендовано до затвердження Наглядовою радою:       <ol style="list-style-type: none"> <li>2.1. Звіт Аудиторського комітету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» про результати роботи за II півріччя 2021 року та 2021 рік в цілому;</li> <li>2.2. Положення про департамент внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції;</li> <li>2.3. Звіт про роботу департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» за 2021 рік;</li> <li>2.4. Довгостроковий план проведення аудиторських перевірок на 2022-2024 роки та план роботи департаменту внутрішнього аудиту на 2022 рік у новій редакції;</li> <li>2.5. Звіт Аудиторського комітету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» про результати роботи за I півріччя 2022 року;</li> <li>2.6. Довгостроковий план проведення аудиторських перевірок на 2023-2025 роки та план роботи департаменту внутрішнього аудиту на 2023 рік;</li> <li>2.7. Положення про організацію та проведення перевірок в ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ АКЦІОНЕРНОМУ БАНКУ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції.</li> </ol> </li> <li>3. Аудиторським комітетом попередньо розглянуто деякі питання щодо здійснення діяльності та проведення планових аудиторських перевірок департаментом внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» у період дії воєнного стану в Україні.</li> <li>4. Затверджено Конкурсну документацію для проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності з метою отримання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АБ «УКРГАЗБАНК» за 2022 - 2023 роки, здійснено заходи по оголошенню та проведенню конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності з метою отримання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АБ «УКРГАЗБАНК» за 2022 - 2023 роки.</li> <li>5. Аудиторським комітетом попередньо розглянуто питання щодо розгляду, оцінки та визначення найкращих конкурсних пропозицій для вибору Наглядовою радою АБ «УКРГАЗБАНК» переможця конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності з метою отримання послуг з</li> </ol>
--	---

обов'язкового аудиту фінансової звітності АБ «УКРГАЗБАНК» за 2022 - 2023 роки.

6. Аудиторським комітетом попередньо розглянуто річну фінансову звітність АБ «УКРГАЗБАНК» за 2021 рік та розглянуто звіт (висновки) зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми), надано висновок щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК», зокрема незалежності аудиторської фірми - ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги».
7. Аудиторським комітетом розглянуто та схвалено, зокрема, проект основних складових бюджету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» та служби забезпечення діяльності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» на 2023 рік, проект основних складових бюджету департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» на 2023 рік.

У 2022 році в цілому Аудиторський комітет використовував методи та процедури діяльності, визначені в Положенні про Аудиторський комітет, що дозволяло ефективно організувати процес реалізації покладених повноважень.

Голова Комітету Оксана ВОЛЧКО скликала засідання Аудиторського комітету у формі заочного голосування (методом опитування), головувала на них, визначала порядки денні засідань, забезпечувала їх дотримання, здійснювала контроль за вчасною розсилкою матеріалів стосовно питань порядку денного членам Аудиторського комітету, організовувала ведення протоколів засідань Аудиторського комітету та їх вчасне оформлення і доведення прийнятих рішень до Наглядової ради.

Для продуктивної роботи Аудиторського комітету та всебічної підготовки до прийняття обґрунтованих рішень Голова та члени Аудиторського комітету активно взаємодіяли з Правлінням Банку, Оперативним штабом Банку, директором департаменту внутрішнього аудиту Євгенією ЛЮТОЮ, зовнішнім аудитором - аудиторською фірмою ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» (до 10.10.2022), зовнішнім аудитором - аудиторською фірмою ПрАТ «КПМГ Аудит» (після 10.10.2022) та Наглядовою радою.

Слід зазначити, що у зв'язку із змінами у складі Аудиторського комітету у 2022 році 7 засідань Аудиторського комітету відбулися за 75% присутності членів Аудиторського комітету. Решта засідань відбулися за 100% присутності членів Аудиторського комітету, що свідчить про відповідальне ставлення членів Аудиторського комітету до виконання своїх обов'язків та належне виконання Головою своїх повноважень з організації роботи Аудиторського комітету.

Окрім цього, на виконання пункту 2 частини 2 статті 79 Закону України «Про акціонерні товариства» слід зазначити, що протягом 2022 року зауваження з боку Аудиторського комітету щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту відсутні.

**Комітетом з управління ризиками у 2022 році було проведено 12 засідань, з яких 8 – у формі спільної**

присутності, в тому числі з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо), та 4 – у формі заочного голосування (методом опитування), на яких було розглянуто 50 питань, надано 48 рекомендацій Наглядовій раді, надано 2 Голові Комітету з управління ризиками Наглядової ради Банку.

Комітетом з управління ризиками у 2022 році:

1. регулярно здійснювався розгляд інформації щодо:
  - поточного профілю кредитного ризику Банку, ризику ліквідності, процентного, ринкового та операційного ризиків;
  - інформацію щодо результатів виконання Стратегії управління непрацюючими активами та стягнутим майном АБ «УКРГАЗБАНК» на 2021-2023 роки та Оперативного плану реалізації Стратегії управління непрацюючими активами та стягнутим майном АБ «УКРГАЗБАНК» на 2022 рік;
  - щоквартальних звітів:
    - Комітету з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»
    - з оцінки комплаєнс-ризиків АБ «УКРГАЗБАНК».
2. попередньо розглянуто та рекомендовано до затвердження Наглядовою радою:
  - 2.1. Зміни до Положення про реструктуризацію непрацюючих активів в АБ «УКРГАЗБАНК»;
  - 2.2. Зміни до Положення про порядок здійснення операцій з пов'язаними з АБ «УКРГАЗБАНК» особами;
  - 2.3. Положення про порядок продажу (відступлення) АБ «УКРГАЗБАНК» прав вимоги за непрацюючими активами зі статусом «Проблемна заборгованість» на відкритих торгах (аукціонах);
  - 2.4. Зміни до Програми капіталізації/реструктуризації АБ «УКРГАЗБАНК» за результатами оцінки стійкості у 2021 році;
  - 2.5. Звіт Комітету з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» про результати роботи за IV квартал 2021 року та 2021 рік в цілому;
  - 2.6. План забезпечення безперервності діяльності АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції;
  - 2.7. Зміни до Кредитної політики АБ «УКРГАЗБАНК» на 2022 рік;
  - 2.8. Звіт Комітету з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» про результати роботи за I квартал 2022 року;
  - 2.9. Зміни до організаційної структури головної установи АБ «УКРГАЗБАНК» в частині зміни організаційної структури департаменту комплаєнс;
  - 2.10. Положення про департамент комплаєнс АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції;
  - 2.11. Політика запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та



фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції;

- 2.12. Звіт з питань управління ризиками легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення за 2021 рік;
- 2.13. Положення про реструктуризацію непрацюючих активів в АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції;
- 2.14. Звіт Комітету з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» про результати роботи за II квартал 2022 року.
- 2.15. План заходів щодо мінімізації випадків інцидентів комплаєнс-ризиків;
- 2.16. План заходів щодо виконання рекомендацій Національного банку України за результатами оцінки SREP АБ «УКРГАЗБАНК» станом на 01.01.2022 в частині оцінки рівня організації корпоративного управління та внутрішнього контролю АБ «УКРГАЗБАНК»;
- 2.17. Політика організації системи внутрішнього контролю в АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції;
- 2.18. Положення про здійснення внутрішнього контролю в АБ «УКРГАЗБАНК»;
- 2.19. План заходів щодо усунення порушень та виконання наданих рекомендацій за результатами безвізного нагляду за ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» з питань дотримання вимог нормативно-правового акту Національного банку України, яким запроваджені обмеження щодо проведення операцій, які мають на меті/порушують, сприяють або можуть сприяти уникненню/порушенню обмежень, установлених персональними спеціальними економічними та іншими обмежувальними заходами (санкціями), вимог постанови Правління Національного банку України від 24.02.2022 № 18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану»;
- 2.20. Зміни до Положення про роботу з проблемною заборгованістю в АБ «УКРГАЗБАНК»;
- 2.21. Зміни до Положення про порядок продажу майна, що знаходиться у власності АБ «УКРГАЗБАНК»;
- 2.22. Зміни до Положення про порядок передачі в оренду нерухомого майна, що знаходиться у власності АБ «УКРГАЗБАНК»;
- 2.23. Звіт Комітету з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» про результати роботи за III квартал 2022 року;
- 2.24. Декларація схильності до ризиків АБ «УКРГАЗБАНК» на 2023 рік;
- 2.25. Програма фінансування АБ «УКРГАЗБАНК» на 2023 рік;

- 2.26. Стратегія управління ризиками в АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції;
- 2.27. Кредитна політика АБ «УКРГАЗБАНК» в період воєнного стану;
- 2.28. Зміни до Положення про департамент комплаєнс АБ «УКРГАЗБАНК», тощо.

3. Також, Комітетом схвалено проекти основних складових бюджету департаменту комплаєнс на 2023 рік, департаменту ризик-менеджменту на 2023 рік та управління соціальних та екологічних ризиків на 2023 рік.

У 2022 році Комітет використовував методи та процедури діяльності визначені в Положенні про Комітет з управління ризиками, що дозволяло ефективно організувати процес реалізації покладених повноважень.

Голова Комітету Юрій БЛАЩУК скликав засідання Комітету у формі спільної присутності, в тому числі з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо), та у формі заочного голосування (методом опитування), головував на них, визначав порядки денні засідань, забезпечував їх дотримання, здійснював контроль за вчасною розсилкою матеріалів стосовно питань порядку денного членам Комітету, організовував ведення протоколів засідань Комітету та їх вчасне оформлення і доведення прийнятих рішень до Наглядової ради.

Для продуктивної роботи Комітету з управління ризиками та всебічної підготовки до прийняття обґрунтованих рішень Голова та члени Комітету активно взаємодіяли з Правлінням Банку, департаментом ризик-менеджменту, департаментом комплаєнс, департаментом внутрішнього аудиту та Наглядовою радою.

Засідання Комітету з управління ризиками у 2022 році відбулися за 100% присутності членів Комітету, що свідчить про відповідальне ставлення членів Комітету до виконання своїх обов'язків та належне виконання Головою Комітету повноважень з організації роботи Комітету.

**Комітетом Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління у 2022 році було проведено 12 засідань у формі заочного голосування (методом опитування) розглянуто 28 питань, надано 28 рекомендацій Наглядовій раді.**

**Комітетом Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління у 2022 році:**

1. попередньо розглянуто та рекомендовано до затвердження Наглядовою радою:
  - 1.1. Політику планування наступництва та формування колективної придатності в АБ «УКРГАЗБАНК»;
  - 1.2. Положення про оцінку колективної придатності та ефективності діяльності Правління АБ «УКРГАЗБАНК»;

- 1.3. Зміни до Положення про оцінку ефективності діяльності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»;
  - 1.4. Звіт Комітету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління за 2021 рік;
  - 1.5. Звіт про оцінку ефективності діяльності Правління АБ «УКРГАЗБАНК» у 2021 році;
  - 1.6. Звіт Корпоративного секретаря АБ «УКРГАЗБАНК» за IV квартал 2021 року;
  - 1.7. Матрицю профілю (оцінки колективної придатності) Правління АБ «УКРГАЗБАНК»;
  - 1.8. Матрицю профілю (оцінки колективної придатності) Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»;
  - 1.9. Зміни до Положення про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»;
  - 1.10. Звіт Корпоративного секретаря АБ «УКРГАЗБАНК» за I квартал 2022 року;
  - 1.11. Звіт про оцінку колективної придатності Правління АБ «УКРГАЗБАНК» за 2021 рік;
  - 1.12. Звіт про оцінку колективної придатності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2021 рік;
  - 1.13. Звіт Корпоративного секретаря АБ «УКРГАЗБАНК» за II квартал 2022 року;
  - 1.14. Звіти про оцінку колективної придатності Правління АБ «УКРГАЗБАНК» та Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»;
  - 1.15. Звіт Корпоративного секретаря АБ «УКРГАЗБАНК» за III квартал 2022 року;
  - 1.16. Звіт про результати перевірки відповідності керівників АБ «УКРГАЗБАНК», працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера та директора департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади.
2. Комітетом були попередньо розглянуті питання щодо призначення заступника Голови Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», щодо переобрання члена Правління АБ «УКРГАЗБАНК» та затвердження умов контракту, який укладається з членом Правління АБ «УКРГАЗБАНК», щодо діяльності комітетів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».
  3. Комітет попередньо розглянув звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2021 рік.  
У 2022 році Комітет використовував методи та процедури діяльності, визначені в Положенні про Наглядову раду АБ «УКРГАЗБАНК» та Положенні про комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління, що дозволяло ефективно організувати процес реалізації покладених повноважень.

Голова Комітету Теймур БАГІРОВ скликав засідання Комітету у формі заочного голосування (методом опитування), головував на них, визначав порядки денні засідань, забезпечував їх дотримання, здійснював контроль за вчасною розсилкою матеріалів стосовно питань порядку денного членам Комітету, організовував ведення протоколів засідань Комітету та їх вчасне оформлення і доведення прийнятих рішень до Наглядової ради.

Слід зазначити, що у зв'язку із змінами у складі Комітету у 2022 році 5 засідань Комітету відбулися за 75% присутності членів Комітету. Решта засідань Комітету відбулися за 100% участі членів Комітету, що свідчить про відповідальне ставлення членів Комітету до виконання своїх обов'язків та належне виконання Головою своїх повноважень з організації роботи.

Для продуктивної роботи Комітету та всебічної підготовки до прийняття обґрунтованих рішень Голова та члени Комітету активно взаємодіяли з Наглядовою радою.

**Комітетом із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» у 2022 році** було проведено 1 засідання у формі заочного голосування (методом опитування), розглянуто 1 питань, надано 1 рекомендацію Наглядовій раді.

Комітетом було попередньо розглянуто та рекомендовано Наглядовій раді до затвердження:

1. Звіт Комітету із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» про результати роботи за 2022 рік.

У 2022 році Комітет використовував методи та процедури діяльності, визначені в Положенні про Наглядову раду та Положенні про Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії АБ «УКРГАЗБАНК», що дозволяло ефективно організувати процес реалізації покладених повноважень.

Голова Комітету Теймур БАГІРОВ скликав засідання Комітету у формі заочного голосування (методом опитування), головував на ньому, визначав порядок денний засідання, забезпечував його дотримання, здійснював контроль за вчасною розсилкою матеріалів стосовно питання порядку денного членам Комітету, організовував ведення протоколу засідання Комітету та його вчасне оформлення і доведення прийнятих рішень до Наглядової ради.

Слід зазначити, що засідання Комітету у 2022 році відбулося за 100% участі членів Комітету, що свідчить про відповідальне ставлення членів Комітету до виконання своїх обов'язків та належне виконання Головою своїх повноважень з організації роботи.

Для продуктивної роботи Комітету та всебічної підготовки до прийняття обґрунтованих рішень Голова та члени Комітету активно взаємодіяли з Правлінням, Наглядовою радою та Міністерством фінансів України.

**Комітетом Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК» у 2022 році** було проведено 3 засідання, з них 2 засідання у формі спільної присутності з використанням засобів

електронного зв'язку (відео та/або голосова конференція) та 1 засідання у формі заочного голосування (методом опитування), розглянуто 10 питань, надано 1 рекомендацію Наглядовій раді, 1 доручення Голові Комітету Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК».

1. Комітетом у 2022 році погоджено та рекомендовано до затвердження Наглядовій раді:
  - звіт Комітету Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК» про результати роботи за 2021 рік.
2. Комітетом розглянуто інформацію:
  - щодо вжитих в період дії воєнного стану на території України заходів, направлених на забезпечення безперервного обслуговування клієнтів;
  - щодо технічних та операційних спрощень, які пропонуються всім сегментам клієнтів АБ «УКРГАЗБАНК» в період дії воєнного стану на території України;
  - щодо інформаційної безпеки АБ «УКРГАЗБАНК» в період дії воєнного стану на території України;
  - щодо забезпечення стабільності основних систем АБ «УКРГАЗБАНК»;
  - щодо вжитих в період дії воєнного стану на території України заходів, направлених на забезпечення безперервного обслуговування клієнтів АБ «УКРГАЗБАНК»;
  - щодо інформаційної безпеки АБ «УКРГАЗБАНК» включаючи інформацію щодо заходів, спрямованих на запобігання шахрайству.

У 2022 році Комітет використовував методи та процедури діяльності визначені в його Положенні, що дозволяло ефективно організувати процес реалізації покладених повноважень.

Голова Комітету Славомір КОНЯС скликав засідання Комітету у формі спільної присутності з використанням засобів електронного зв'язку (відео та/або голосова конференція), головував на них, визначав порядки денні засідань, забезпечував їх дотримання, здійснював контроль за вчасною розсилкою матеріалів стосовно питань порядку денного членам Комітету, організовував ведення протоколів засідань та вчасне їх оформлення і доведення прийнятих рішень до Наглядової ради.

Для продуктивної роботи Комітету та всебічної підготовки до прийняття обґрунтованих рішень Голова та члени Комітету активно взаємодіяли з Правлінням Банку та Наглядовою радою.

Усі засідання Комітету у 2022 році відбулися за 100% присутності членів Комітету, що свідчить про відповідальне ставлення членів Комітету до виконання своїх обов'язків та належне виконання Головою повноважень з організації роботи Комітету.

**Засідання Комітету Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм**

**випуску «зелених» облігацій у 2022 році не проводились.**

Загалом, у 2022 році було проведено 44 засідання комітетів Наглядової ради, на яких було розглянуто 133 питання, надано 119 рекомендацій Наглядовій раді та 7 доручень.

Комітетами Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2022 році приймалися рішення, зокрема, щодо:

1. звітів за результатами перевірок, проведених департаментом внутрішнього аудиту; звітів про результати моніторингу виконання аудиторських рекомендацій;
2. розробки проекту основних складових Бюджету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» та служби забезпечення діяльності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» на 2023 рік; проектів основних складових бюджетів департаменту ризик-менеджменту, управління соціальних та екологічних ризиків, департаменту комплаєнс та департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» на 2023 рік;
3. пропозицій по встановленню ключових показників ефективності, їх питомої ваги, методики розрахунку виконання КПЕ при визначенні особистої премії для працівників департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК»;
4. поточного профілю кредитного ризику Банку, ризику ліквідності, ринкового та операційного ризику; результатів стрес-тестування кредитного, валютного, процентного, операційного ризиків та ризику ліквідності; оцінки комплаєнс-ризиків АБ «УКРГАЗБАНК»;
5. затвердження відповідних змін до організаційної структури головної установи АБ «УКРГАЗБАНК» та положень про відповідні структурні підрозділи головної установи з управління ризиками та комплаєнс;
6. попереднього розгляду проектів внутрішніх документів з питань компетенції комітетів Наглядової ради;
7. обрання члена Правління АБ «УКРГАЗБАНК» та затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членом Правління АБ «УКРГАЗБАНК»;
8. попереднього розгляду Стратегії управління ризиками в АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції; Програми фінансування АБ «УКРГАЗБАНК» на 2023 рік; Кредитної політики АБ «УКРГАЗБАНК» в період воєнного стану; Декларації схильності до ризиків АБ «УКРГАЗБАНК» на 2023 рік тощо.

Згідно з рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 20.01.2022 (протокол №2) та відповідно до Положення про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» (далі, також, Положення про оцінку), затвердженого рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 09.04.2019 (протокол №8) (зі змінами), була проведена оцінка ефективності діяльності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2022 році, яка серед іншого, включала в себе оцінку

ефективності виконання функцій і повноважень комітетами Наглядової ради, в тому числі ефективність методів і процедур роботи комітетів Наглядової ради.

Відповідно до вимог п. 1.4. Розділу I Положення про оцінку, оцінка загальної ефективності діяльності Ради, в тому числі її комітетів і індивідуальна оцінка діяльності членів Ради (кожного члена Ради) проводиться щодо членів Ради, які пропрацювали у складі Ради не менше трьох місяців. Члени Ради, які пропрацювали менше трьох місяців зазначеним видам оцінки не підлягають, що відображається у звіті про оцінку діяльності Ради.

Листом Національного банку України від 09.11.2022 №27-0013/77973 (вх від 09.11.2022 №02/50859) повідомлено про погодження Лазебної Марини Володимирівни на посаду члена Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» - представника акціонера – Держави Україна згідно з рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 07.11.2022 №20/1450-рк, у зв'язку з чим з 09.11.2022 Лазебна М.В. вважається такою, що вступила на зазначену посаду.

Листом Національного банку України від 02.12.2022 №27-0013/83848 (вх від 02.12.2022 №02/54769) повідомлено про погодження Бугрімової Яни Ісааківни на посаду члена Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» - представника акціонера – Держави Україна згідно з рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 01.12.2022 №20/1618-рк, у зв'язку з чим з 02.12.2022 Бугрімова Я.І. вважається такою, що вступила на зазначену посаду.

Відповідно щодо Лазебної Марини Володимирівни та Бугрімової Яни Ісааківни оцінка загальної ефективності діяльності Ради, в тому числі її комітетів і індивідуальна оцінка діяльності членів Ради, не проводилась.

За результатами проведеної оцінки, відображеними у Звіті про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2022 році, затвердженому рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 28.02.2023 (протокол №7), ефективність виконання функцій і повноважень комітетами Наглядової ради, в тому числі ефективність методів і процедур роботи комітетів Наглядової ради, оцінена, в цілому, на 4,94 – діяльність відмінна. Зокрема, за такими твердженнями як:

1. Комітети Наглядової ради значно підвищують ефективність діяльності Наглядової ради;
2. Наглядова рада має необхідну кількість комітетів і не потребує створення інших комітетів, склади комітетів оптимальні та відповідають потребам Банку;
3. Повноваження комітетів Наглядової ради Банку відповідають потребам Банку;
4. Процес взаємодії між комітетами та Наглядовою радою побудований.
5. Кількість проведених засідань комітетів та питань, що на них розглядаються, є адекватними та такими, що відповідають потребам Банку.

	<ol style="list-style-type: none"> <li>6. Робота комітетів Наглядової ради ефективна. Комітети надають Наглядовій раді рекомендації, що дозволяють приймати більш зважені рішення і, які роблять засідання Наглядової ради більш організованими та ефективними. Діяльність комітетів сприяла виконанню поставлених Наглядовою радою цілей.</li> <li>7. Комітети регулярно інформують Наглядову раду про свою діяльність і надають щорічний звіт тощо.</li> <li>8. Діяльність Аудиторського комітету Наглядової ради Банку ефективна та компетентна.</li> <li>9. Діяльність Комітету з управління ризиками Наглядової ради Банку ефективна та компетентна.</li> <li>10. Діяльність Комітету Наглядової ради з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління ефективна та компетентна.</li> <li>11. Діяльність Комітету із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку Банку ефективна та компетентна.</li> <li>12. Діяльність Комітету Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій Банку ефективна та компетентна.</li> <li>13. Комітет з питань проведення конкурсу з продажу прав вимоги Банку не здійснював свою діяльність у 2022 році.</li> <li>14. Комітет Наглядової ради з питань залучення Банком фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій не здійснював свою діяльність у 2022 році.</li> </ol>
--	---

#### Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

<p><b>Оцінка роботи наглядової ради</b></p>	<p>Усі члени Наглядової ради мають економічну освіту та вільно володіють англійською мовою, мають освіту та/або досвід роботи у сфері міжнародних відносин (Теймур БАГПРОВ, Шренік ДАВДА, Славомір КОНЯС, Юрій БЛАЩУК, Оксана ВОЛЧКО); частина членів мають освіту та/або досвід роботи у сфері державних фінансів та досвід з корпоративного управління, зокрема, досвід роботи у якості членів Наглядової ради (Теймур БАГПРОВ, Шренік ДАВДА, Юрій БЛАЩУК, Оксана ВОЛЧКО), всі члени Наглядової ради мають досвід роботи на керівних посадах органів державної влади та/або банках, один з членів Наглядової ради має науковий ступінь, вчене звання – кандидат економічних наук (Юрій БЛАЩУК).</p> <p>Згідно з рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 07.01.2022 (протокол №18) було затверджено Матрицю профілю (оцінки колективної придатності) Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».</p> <p>Так, у 2022 році у зв'язку із припиненням повноважень членів Наглядової ради Банку Улютіна Д.В. і Свистуна А.О. та призначенням на посади членів Наглядової ради Бугримової Я.І. і Лазебної М.В. було організовано проведення оцінки колективної придатності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», за результатами якої був затверджений звіт рішенням Наглядової ради від 28.09.2022 (протокол №26), згідно з яким:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- склад Ради Банку є колективно придатним, збалансованим і представлений професіоналами з необхідними навичками, відмінними характеристиками та значним досвідом роботи у банківському та фінансовому секторі, які спільно мають необхідний рівень кваліфікації, професійний досвід та досвід на керівних посадах у всіх напрямках діяльності Банку для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому;</li> </ul>
---	--



- колективна придатність Ради Банку відповідає розміру, його бізнес-моделі, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та системної важливості Банку;
- також, отримані дані свідчать про те, що члени Ради Банку спільно мають знання та належне розуміння сфер діяльності Банку, а також навички та досвід, необхідні для здійснення Радою своїх повноважень;
- Рада Банку має достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку.

Також, згідно з рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 20.01.2022 (протокол №2) було організовано та проведено оцінку ефективності діяльності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2022 році відповідно до Положення про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» (далі, також, Положення про оцінку), затвердженого рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 09.04.2019 (протокол №8) (зі змінами).

Оцінка, яка включала у себе оцінку загальної ефективності діяльності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», індивідуальну оцінку діяльності членів Наглядової ради та оцінку колективної придатності Наглядової ради, проводилася власними силами у формі анкетного опитування шляхом заповнення анкет згідно з додатками до Положення про оцінку. За результатами обробки інформації, отриманої під час проведеного опитування, відповідальною особою, визначеною Наглядовою радою, було підготовлено Звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2022 році (далі, також, Звіт про оцінку), який затверджено рішенням Наглядової ради від 28.02.2023 (протокол №7).

Відповідно до Звіту про оцінку, загальна ефективність діяльності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2022 році була оцінена як діяльність 4,83 - діяльність відмінна, а саме:

- за параметром оцінка складу, структури та діяльності Наглядової ради як колегіального органу, в тому числі ефективності методів і процедур роботи Наглядової ради, уключаючи взаємодію з Правлінням Банку та підрозділами контролю діяльність оцінена як 4,8 - діяльність відмінна;
  - за параметром оцінка колективної придатності Наглядової ради склад Наглядової ради у 2022 році був колективно придатним, збалансованим і представлений професіоналами з необхідними навичками, відмінними характеристиками та значним досвідом роботи у банківському та фінансовому секторі, які спільно мали необхідний рівень кваліфікації, професійний досвід та досвід на керівних посадах у всіх напрямках діяльності Банку для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому;
  - колективна придатність Наглядової ради у 2022 році відповідала розміру, бізнес-моделі, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та системної важливості Банку.

Незалежні члени Наглядової ради у 2022 році спільно мали знання та належне розуміння сфер діяльності Банку, а також навички та досвід, необхідні для здійснення Радою своїх повноважень.

- Наглядова рада у 2022 році мала достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку за параметром оцінка ефективності виконання функцій і повноважень комітетами Наглядової ради, в тому числі ефективності методів і процедур роботи комітетів Наглядової ради діяльність оцінена як 4,94 - діяльність відмінна;
- за параметром оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей діяльність оцінена як 4,8 - діяльність відмінна.

Узагальнено загальна ефективність діяльності Наглядової ради оцінена як 4,83 – діяльність відмінна.

Індивідуальна оцінка діяльності членів Ради (кожного члена Ради) базувалась на оцінці:

- компетентності та ефективності кожного члена Ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну;
- ділової репутації членів Ради.
- професійної придатності членів Ради з урахуванням ефективності їх роботи в Раді, а також дотримання ними обов'язків лояльності та дбайливого ставлення;
- незалежності кожного з незалежних членів Ради.

Індивідуальна оцінка діяльності членів Наглядової ради проводилася із застосуванням змішаної форми: самооцінки (коли член Наглядової ради оцінював виключно свою ефективність) та перехресної оцінки (коли член Наглядової ради оцінює виключно своїх колег).

Результати індивідуальної оцінки діяльності членів Ради у 2022 році включають результати оцінки власної ефективності діяльності кожного члена Ради у 2022 році та результати оцінки досвіду, навичок та професійних якостей членів Ради у 2022 році.

Слід зазначити, що відповідно до п.1.6. Положення про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 09.04.2019 (протокол №8) (зі змінами), інформація щодо результатів оцінки конкретного члена Наглядової ради кваліфікується як конфіденційна та не підлягає розголошенню.

Крім цього, в рамках проведення індивідуальної оцінки діяльності членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2022 році була проведена оцінка незалежності кожного з незалежних членів. Для проведення оцінки незалежності кожний з незалежних членів Наглядової ради заповнював відповідну анкету.

Відповідно до наданих анкет оцінки незалежності всі незалежні члени Наглядової ради Банку зазначили про відповідність протягом звітного періоду - 2022 року та відповідність на дату заповнення анкети вимогам щодо незалежності, установленим чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку.

Крім цього, в рамках проведення оцінки діяльності членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2022 році була проведена оцінка колективної придатності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», яка здійснювалася на основі заповненої Матриці профілю (оцінки колективної придатності) Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженої рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 01.07.2022 (протокол №18). За результатами аналізу інформації, яка міститься в заповненій Матриці (наявність у Голови Ради/члена Ради освіти та/або досвіду за відповідним напрямом діяльності Банку, а у сукупності у Ради за усіма напрямками діяльності Банку), можна стверджувати, що:

- склад Ради Банку у 2022 році був колективно придатним, збалансованим і представлений професіоналами з необхідними навичками, відмінними характеристиками та значним досвідом роботи у банківському та фінансовому секторі, які спільно мали необхідний рівень кваліфікації, професійний досвід та досвід на керівних посадах у всіх напрямках діяльності Банку для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому;
- колективна придатність Ради Банку у 2022 році відповідає розміру, бізнес-моделі, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та системної важливості Банку.

Також, отримані дані свідчать про те, що члени Ради Банку у 2022 році спільно мали знання та належне розуміння сфер діяльності Банку, а також навички та досвід, необхідні для здійснення Радою своїх повноважень.

	Рада Банку у 2022 році мала достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку.	
Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?		
	Так*	Ні*
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інші (зазначити)		
Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?		
	Так*	Ні*
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного		X

управління або фінансового менеджменту)		
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (вказати)		
Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?		
	Так*	Ні*
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інші (вказати)		

\* Ставиться відмітка "X" у відповідних графах.

Склад виконавчого органу	
Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Кравець Андрій Миколайович – Голова Правління.</li> <li>2. Дубровін Олександр Віталійович – перший заступник Голови Правління.</li> <li>3. Василець Наталія Євгенівна – заступник Голови Правління.</li> <li>4. Савощенко Тамара Юрійвна – заступник Голови Правління.</li> <li>5. Чернишов Денис Вікторович – заступник Голови Правління.</li> <li>6. Харітіч Сергій Володимирович – заступник Голови Правління.</li> </ol>	<p>Функціональні обов'язки кожного члена Правління визначені чинним законодавством, Статутом АБ «УКРГАЗБАНК», Положенням про Правління АБ «УКРГАЗБАНК» та трудовим договором (контрактом), укладеним з таким членом Правління, а також наказом про розподіл повноважень між керівниками Банку.</p>

<p>7. Морозов Родіон Валерійович – заступник Голови Правління. 8. Шестак Тетяна Михайлівна – директор департаменту комплаєнс.</p>	
<p>Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства.</p>	<p>Правління здійснює управління поточною діяльністю Банку у відповідності до вимог чинного законодавства, Статуту АБ «УКРГАЗБАНК» та Положення про Правління АБ «УКРГАЗБАНК». У 2022 році Правлінням АБ «УКРГАЗБАНК» було проведено 11 засідань, на яких було розглянуто 119 питань, під час яких приймалися рішення, у більшості випадків, щодо:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. проведення активних операцій;</li> <li>2. змін в організаційній структурі головної установи;</li> <li>3. діяльності відділень Банку;</li> <li>4. фінансування за статтями капітальних вкладень;</li> <li>5. результатів перевірок, проведених департаментом внутрішнього аудиту та стану виконання рекомендацій департаменту внутрішнього аудиту;</li> <li>6. розгляду та затвердження внутрішніх документів Банку, тощо.</li> </ol> <p>Порядок прийняття рішень (відповідно до Статуту та Положення про Правління Банку):</p> <p>Під час голосування Голова та кожен з членів Правління мають один голос. Член Правління не має права передавати свій голос іншим особам.</p> <p>Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів від загальної кількості членів Правління, присутніх на засіданні Правління, у разі, якщо засідання проводилось у формі спільної присутності, або які взяли участь у засіданні Правління у робочому порядку, якщо інший порядок прийняття рішення не встановлений чинним законодавством або Статутом Банку. При рівній кількості голосів «за» і «проти» приймається рішення, за яке проголосував Голова Правління.</p> <p>Слід зазначити, що на підставі пропозиції Ради національної безпеки і оборони України, відповідно до пункту 20 частини першої статті 106 Конституції України, Закону України «Про правовий режим воєнного стану», Указом Президента України від 24.02.2022 №64/2022 в Україні з 24.02.2022 введено воєнний стан. З урахуванням змін, внесених Указом Президента України від 14.03.2022 №133/2022, затвердженим Законом України від 15.03.2022 №2119-IX, Указом Президента України від 18.04.2022 №259/2022, затвердженим Законом України від 21.04.2022 №2212-IX, Указом Президента України від 17.05.2022 №341/2022, затвердженим Законом України від 22.05.2022 №2263-IX, Указом Президента України від 12.08.2022 №573/2022, затвердженим Законом України від 15.08.2022 №2500-IX, та Указом Президента України від 07.11.2022 №757/2022, затвердженим Законом України від 16.11.2022 №2738-IX строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 21 листопада 2022 року строком на 90 діб.</p> <p>Згідно з Планом дій АБ «УКРГАЗБАНК» в умовах надзвичайного режиму роботи, затвердженим рішенням Правління АБ «УКРГАЗБАНК» (далі, також, Банк) від 24.02.2022 (протокол №10) (далі – План дій) (зі змінами), в особливий період та/або при підготовці до його введення в Банку діє Оперативний штаб (далі, також, ОШ), який координує дії працівників Банку в частині роботи в умовах надзвичайного режиму.</p> <p>Відповідно до п.1.5. Плану дій з моменту активації етапу три Плану дій, який передбачає, зокрема, введення воєнного стану на всій</p>

території України у зв'язку зі збройною агресією, і до його закінчення Оперативний штаб приймає рішення з питань, які пов'язані з діяльністю Банку в особливий період, що належать до компетенції Правління/колегіальних органів Правління, якщо інше не передбачено рішенням ОШ.

Слід зазначити, що створення Оперативного штабу та покладення на нього виконання функцій з вирішення питань, пов'язаних із діяльністю Банку в особливий період, що належать до компетенції Правління/колегіальних органів Правління, було обумовлено новими викликами на початку війни та необхідністю забезпечити оперативну та ефективну діяльність Банку в нових екстремальних умовах. Вимушені переміщення працівників Банку, відсутність стабільних умов для роботи Правління та колегіальних органів, а також необхідність забезпечення керівництва та працівників Банку від загроз військової агресії, та у зв'язку із нагальною потребою в оперативному розгляді та прийнятті необхідних рішень для безперервної та стабільної роботи Банку на початку та протягом дії воєнного стану, було започатковано функціонування Оперативного штабу, який працював в цілодобовому режимі та протягом декількох перших місяців збирався двічі на день для розгляду усіх нагальних питань діяльності Банку у нових непростих умовах. По мірі відносної стабілізації ситуації Оперативний штаб перейшов на щоденний режим засідань, проте, через нестабільні умови щодо забезпечення електроенергією та регулярні ракетні атаки, консолідація повноважень щодо розгляду та прийняття невідкладних рішень щодо роботи Банку на одному органі, що діє в Банку в особливий період запровадженого воєнного стану, є запорукою оптимізації оперативності прийняття управлінських рішень.

Функції ОШ:

- Приймає рішення щодо закриття/переміщення відділень;
- Здійснює контроль доручень наданих самостійним структурним підрозділам;
- Приймає рішення щодо вжиття заходів спрямованих на забезпечення діяльності Банку в особливий період;

Отже, у 2022 році Оперативним штабом АБ «УКРГАЗБАНК» було проведено 229 засідань, на яких було розглянуто 1 962 питання, під час яких приймалися рішення, у більшості випадків, щодо:

1. забезпечення функціонування Банку в умовах надзвичайного режиму роботи;
2. дій у зв'язку із введення воєнного стану;
3. вимог постанови Правління Національного банку України від 24.02.2022 року №18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану» та визначення переліку товарів критичного імпорту;
4. проведення активних операцій;
5. щодо режиму роботи дирекцій та графіку роботи відділень;
6. встановлення лімітів на зняття готівки та підкріплення банкоматів;
7. щодо організації робочого процесу;
8. змін в організаційній структурі головної установи;
9. діяльності відділень Банку;
10. фінансування за статтями капітальних вкладень;
11. розгляду та затвердження внутрішніх документів Банку;
12. надання благодійної допомоги благодійним організаціям тощо.

Зміни у складі Правління АБ «УКРГАЗБАНК» протягом 2022 року:

1. Обрання:

Відповідно до рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 10.06.2022 (протокол №16) враховуючи Указ Президента України від 24.02.2022 №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затверджений Законом України від 24.02.2022 №2102-IX, з урахуванням Указу Президента України від 14.03.2022 №133/2022,

	<p>затвердженого Законом України від 15.03.2022 №2119-IX, Указу Президента України від 18.04.2022 №259/2022, затвердженого Законом України від 21.04.2022 №2212-IX, Указу Президента України від 17.05.2022 №341/2022, затвердженого Законом України від 22.05.2022 №2263-IX, та рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 16.03.2022 №177 «Щодо особливостей функціонування органів управління акціонерів акціонерного товариства на період дії воєнного стану» (зі змінами), продовжено строк дії повноважень члена Правління АБ «УКРГАЗБАНК» Дубровіна Олександра Віталійовича та строк дії контракту, укладеного з членом Правління АБ «УКРГАЗБАНК» Дубровіним Олександром Віталійовичем, до дати завершення дії воєнного стану.</p> <p>Згідно з рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 31.10.2022 (протокол №29) з питання третього порядку денного засідання Савощенко Тамару Юріївну обрано з 10.11.2022 членом Правління АБ «УКРГАЗБАНК» строком на 5 (п'ять) років.</p>
<p>Оцінка роботи виконавчого органу</p>	<p>Правління здійснює управління поточною діяльністю Банку у відповідності до вимог чинного законодавства, Статуту АБ «УКРГАЗБАНК» та Положення про Правління АБ «УКРГАЗБАНК». У 2022 році Правлінням АБ «УКРГАЗБАНК» було проведено 11 засідань, на яких було розглянуто 119 питань, під час яких приймалися рішення, у більшості випадків, щодо:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. проведення активних операцій;</li> <li>2. змін в організаційній структурі головної установи;</li> <li>3. діяльності відділень Банку;</li> <li>4. фінансування за статтями капітальних вкладень;</li> <li>5. результатів перевірок, проведених департаментом внутрішнього аудиту та стану виконання рекомендацій департаменту внутрішнього аудиту;</li> <li>6. розгляду та затвердження внутрішніх документів Банку, тощо.</li> </ol> <p>Водночас, враховуючи введений воєнний стан та згідно з Планом дій АБ «УКРГАЗБАНК» в умовах надзвичайного режиму роботи, затвердженим рішенням Правління АБ «УКРГАЗБАНК» від 24.02.2022 (протокол №10), в період воєнного стану в Банку діє Оперативний штаб, який приймає рішення з питань, які пов'язані з діяльністю Банку в особливий період, що належать до компетенції Правління/колегіальних органів Правління.</p> <p>Відповідно до Положення про Правління Банку оцінка діяльності Голови Правління та Правління в цілому здійснюється за результатами діяльності Правління за рік та після звітування Правління перед Наглядовою радою. Оцінка діяльності кожного окремого члена Правління здійснюється Головою Правління.</p> <p>Під час оцінки діяльності Голови та членів Правління враховуються результати діяльності Правління, індивідуальний внесок кожного члена Правління в діяльність Банку, його управлінські здібності тощо. Критерії оцінки діяльності Голови та членів Правління визначаються Наглядовою радою.</p> <p>Окрім цього, Наглядова рада оцінює діяльність Правління шляхом:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• отримання інформації про показники діяльності Банку;</li> <li>• розгляду відповідних звітів департаменту внутрішнього аудиту щодо проведених перевірок та про стан виконання/реалізації менеджментом та працівниками Банку рекомендацій із усунення порушень та недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами аудиторських перевірок, та прийняття за результатами таких розглядів відповідних рішень;</li> <li>• отримання інформації про рівень ризиків, що виникають у ході його діяльності;</li> </ul>

- отримання інформації про потенційні ризики щодо поточної діяльності Банку у разі їх виникнення, тощо.

Також, слід зазначити, що з метою визначення ефективності діяльності Правління з вирішення усіх питань діяльності АБ «УКРГАЗБАНК», у тому числі пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку; визначення індивідуального внеску Голови та членів Правління у здійснення ефективної діяльності Банку; формування механізму мотивації для ефективної діяльності Голови та членів Правління; визначення потреби у підвищенні кваліфікації Голови та членів Правління; а також підвищення якості системи корпоративного управління в Банку в цілому, було затверджено Положення про оцінку колективної придатності та ефективності діяльності Правління АБ «УКРГАЗБАНК», рішенням Наглядової ради від 31.01.2022 (протокол №1). Також, згідно з рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 07.01.2022 (протокол №18) було затверджено Матрицю профілю (оцінки колективної придатності) Правління АБ «УКРГАЗБАНК».

Так, у 2022 році двічі у зв'язку із перерозподілом повноважень між членами Правління АБ «УКРГАЗБАНК» та через переобрання члена Правління АБ «УКРГАЗБАНК» Тамари САВОЩЕНКО було тричі організовано проведення оцінки колективної придатності Правління АБ «УКРГАЗБАНК», за результатами яких були затверджені відповідні звіти рішеннями Наглядової ради від 08.08.2022 (протокол №22), від 10.10.2022 (протокол №28), від 14.11.2022 (протокол №31), згідно з якими:

- склад Правління Банку є колективно придатним, збалансованим і представлений професіоналами з необхідними навичками, відмінними характеристиками та значним досвідом роботи у банківському та фінансовому секторі, які спільно мають необхідний рівень кваліфікації, професійний досвід та досвід на керівних посадах у всіх напрямках діяльності Банку для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому;
- колективна придатність Правління Банку відповідає розміру, його бізнес-моделі, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та системної важливості Банку.

Крім цього, Наглядовою радою було прийнято рішення від 20.01.2023 (протокол №2) про проведення оцінки ефективності діяльності Правління АБ «УКРГАЗБАНК» у 2022 році відповідно до Положення про оцінку колективної придатності та ефективності діяльності Правління АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 31.01.2022 (протокол №1).

Відповідно до вищезазначеного рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» Оцінка загальної ефективності діяльності Правління (в цілому) та індивідуальна оцінка ефективності діяльності Голови Правління та членів Правління (кожного окремо) не проводилися щодо члена Правління Банку, заступника Голови Правління Чернишова Дениса Вікторовича, якого відсторонено від виконання його повноважень з 10.10.2022 (рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 08.11.2022 (протокол №29) з питання першого порядку денного засідання).

Відповідно до вимог Положення оцінка ефективності діяльності Правління АБ «УКРГАЗБАНК» у 2022 була здійснена за допомогою двох видів оцінки:

Оцінки загальної ефективності діяльності Правління (в цілому), яка включала оцінку загальної ефективності діяльності комітетів та інших колегіальних органів Правління.



Індивідуальної оцінки ефективності діяльності Голови Правління та членів Правління (кожного окремо).

Слід зазначити, що на підставі пропозиції Ради національної безпеки і оборони України, відповідно до пункту 20 частини першої статті 106 Конституції України, Закону України «Про правовий режим воєнного стану», Указом Президента України від 24.02.2022 №64/2022 в Україні з 24.02.2022 введено воєнний стан. З урахуванням змін, внесених Указом Президента України від 14.03.2022 №133/2022, затвердженим Законом України від 15.03.2022 №2119-ІХ, Указом Президента України від 18.04.2022 №259/2022, затвердженим Законом України від 21.04.2022 №2212-ІХ, Указом Президента України від 17.05.2022 №341/2022, затвердженим Законом України від 22.05.2022 №2263-ІХ, Указом Президента України від 12.08.2022 №573/2022, затвердженим Законом України від 15.08.2022 №2500-ІХ, та Указом Президента України від 07.11.2022 №757/2022, затвердженим Законом України від 16.11.2022 №2738-ІХ строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 21 листопада 2022 року строком на 90 діб.

Згідно з Планом дій АБ «УКРГАЗБАНК» в умовах надзвичайного режиму роботи, затвердженим рішенням Правління АБ «УКРГАЗБАНК» (далі, також, Банк) від 24.02.2022 (протокол №10) (далі – План дій) (зі змінами), в особливий період та/або при підготовці до його введення в Банку діє Оперативний штаб (далі, також, ОШ), який координує дії працівників Банку в частині роботи в умовах надзвичайного режиму.

Відповідно до п.1.5. Плану дій з моменту активації етапу три Плану дій, який передбачає, зокрема, введення воєнного стану на всій території України у зв'язку зі збройною агресією, і до його закінчення Оперативний штаб приймає рішення з питань, які пов'язані з діяльністю Банку в особливий період, що належать до компетенції Правління/колегіальних органів Правління, якщо інше не передбачено рішенням ОШ.

Оцінка загальної ефективності діяльності Правління базувалась на оцінці:

- складу, структури, повноважень та діяльності Правління, а саме щодо: розуміння мети, компетенції та завдань Правління, ефективності проведення засідань Правління/Оперативного штабу, складу та чисельності Правління, структури Правління (у тому числі розподілу функціональних обов'язків) тощо;
- функцій і повноважень, покладених на Правління Статутом Банку та його внутрішніми документами, у тому числі, щодо забезпечення поточного управління Банком, безпеки та фінансової стійкості Банку, відповідності діяльності Банку законодавству України, виконання рішень загальних зборів акціонерів та Наглядової ради, щоденного управління та контролю за операціями Банку, реалізації стратегії Банку, бізнес-плану розвитку Банку, реалізації стратегії та політик управління ризиками, та інших, з урахуванням результатів діяльності Правління за відповідний звітний період.

За результатами проведеної оцінки, відображеними у Звіті про оцінку ефективності діяльності Правління АБ «УКРГАЗБАНК» у 2022 році, затвердженому рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 28.02.2023 (протокол №7), діяльність Правління як колегіального виконавчого органу Банку, що забезпечує здійснення ефективного управління діяльністю Банку в цілому, у тому числі у складі Оперативного штабу під час дії воєнного стану, оцінена на 4,72.

Оцінка загальної ефективності діяльності комітетів та колегіальних органів Правління/Оперативного штабу базувалась на оцінці:

–виконання функцій і повноважень комітетами, компетентності та ефективності кожного з Комітетів, зокрема, інформації про перелік Комітетів, їх функціональних повноважень, кількості проведених засідань та описі основних питань, якими займалися Комітети, ефективності методів і процедур роботи Комітетів, включаючи їх взаємодію з Правлінням та підрозділами контролю Банку.

За результатами оцінки ефективності діяльності комітетів Правління було визначено, що діяльність комітетів Правління забезпечує підвищення ефективності діяльності Правління. Діяльність Правління за цим показником оцінена на 4,81 - відмінно.

Узагальнено загальна ефективність діяльності Правління (в цілому) оцінена на 4,80 - відмінно.

Індивідуальна оцінка ефективності діяльності Голови та членів Правління (кожного окремо) включала:

Оцінку відповідності встановленим кваліфікаційним вимогам, щодо:

- ділової репутації Голови та членів Правління.
- професійної придатності Голови та членів Правління.
- дотримання Головою та членами Правління обов'язків лояльності та дбайливого ставлення.

Ефективність діяльності Голови та членів Правління.

Для індивідуальної оцінки діяльності Голови та членів визначалися такі показники:

- Ділова репутація Голови та членів Правління, яка визначалася шляхом перевірки щодо них ознак відсутності бездоганної ділової репутації, визначених Положенням про ліцензування та/або інших фактів, що свідчать про істотні та/або систематичні порушення Головою та членом Правління вимог банківського, валютного, податкового законодавства, законодавства про фінансові послуги, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та фондовий ринок; про невиконання (неналежне виконання) фінансових зобов'язань, невідповідність діяльності Голови та члена Правління стандартам ділової практики та/або професійної етики.
- Професійна придатність Голови та членів Правління, яка визначалася шляхом оцінки знань, навичок і досвіду; наявного та потенційного конфлікту інтересів; наявності достатнього часу для виконання функцій з урахуванням обов'язків Голови та кожного члена Правління.
- Дотримання Головою та членами Правління обов'язків лояльності та дбайливого ставлення. Дотримання Головою та членами Правління обов'язку лояльності означає розкриття усіх наявних та потенційних конфліктів інтересів щодо себе в порядку, визначеному внутрішніми документами Банку; невикористання свого службового становища у власних інтересах зі шкодою для інтересів Банку; відмову від участі в прийнятті рішень, якщо наявний або потенційний конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників. Дотримання Головою та членами Правління обов'язку дбайливого ставлення означає, що Голова та члени Правління Банку діють з усвідомленням своїх рішень і почуттям моральної відповідальності за свою поведінку; ставляться з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків; приймають рішення в межах компетенції та на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації; дотримуються вимог законодавства України, положень Статуту і внутрішніх документів Банку; забезпечують збереження та передачу майна і документів Банку під час їх звільнення з посад.
- Ефективність діяльності Голови та членів Правління, яка визначалася шляхом оцінки індивідуального внеску Голови та членів Правління в діяльність Банку.

	<p>Згідно з рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 20.01.2023 (протокол №2) індивідуальна оцінка ефективності діяльності Голови та членів Правління (кожного окремо) здійснювалась методом самооцінки (здійснюється Головою та членами Правління відносно себе).</p> <p>За результатами індивідуальної оцінки ефективності діяльності Голови Правління АБ «УКРГАЗБАНК» його діяльність була оцінена на 4,98 - відмінно.</p> <p>Також, за результатами індивідуальної оцінки ефективності діяльності членів Правління АБ «УКРГАЗБАНК» їх діяльність оцінена на 4,8 - відмінно.</p>
--	---

4.5. опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку.

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)

Ні.

Згідно з рішенням загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 16.12.2022 (протокол №2), проведених дистанційно 16.12.2022, згідно із здійсненням 23.12.2022 підрахунком голосів, ревізійну комісію АБ «УКРГАЗБАНК» ліквідовано та визнано таким, що втратило чинність, Положення про Ревізійну комісію ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затверджене рішенням загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 28.04.2016 (протокол №1).

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання Ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1 раз на рік у 2020 та 2021 роках, у 2022 році засідань ревізійної комісії не було.

Відповідно до Статуту Банку, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, Наглядової ради чи Правління) належить вирішення кожного з цих питань?\*

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	так	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	ні	так	ні	ні

Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	ні	ні	так

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

Чи містить Статут Банку положення, яке обмежує повноваження Правління приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства?  
Так, містить.

Чи містить Статут або внутрішні документи Банку положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?

Так, містить.

Які документи передбачені у Банку?

	Так*	Ні*
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	

Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (зазначити)		

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	ні	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	ні	так	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	так	так	так	так

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності?

Так, готує.

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

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

\* Ставиться відмітка "X" у відповідних графах.

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

	Так*	Ні*
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Інше (вказати)		

\* Ставиться відмітка "X" у відповідних графах.

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

	Так*	Ні*
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (вказати)	Згідно з рішенням загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 16.12.2022 (протокол №2), проведених дистанційно 16.12.2022, згідно із здійсненням 23.12.2022 підрахунком голосів,	

	<p>ревізійну комісію АБ «УКРГАЗБАНК» ліквідовано.</p> <p>У 2022 році ревізійна комісія перевірок не проводила.</p>
--	--

#### 4.6. перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

N з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	Держава Україна в особі Міністерства фінансів України	00013480	94,940948

#### 4.7. інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
13 837 000 000	520 916 158	<p>1 030 574 акцій простих іменних та 206 459 акцій привілейованих іменних – обмеження згідно з пунктом 10 Розділу VI прикінцевих та перехідних положень Закону України «Про депозитарну систему України».</p> <p>На рахунках в Центральному депозитарії: 519 326 006 акцій простих іменних, з них:</p> <p>518 439 305 акцій простих іменних – обмеження згідно із статтею 69<sup>2</sup> Закону</p>	<p>11.10.2014</p> <p>2013-2014</p>

		<p>України «Про акціонерні товариства»; 886 701 акція проста іменна – на рахунках в Центральному депозитарії - Уповноважений на зберігання. 12 500 акцій простих іменних – відсутня інформація про власників, рахунки яких відкрито депозитарними установами. 70 000 акцій простих іменних – депозитарна установа не надала інформацію.</p> <p>270 619 акцій привілейованих іменних – обмеження згідно із статтями 26, 41, 42 Закону України «Про акціонерні товариства».</p> <p>(Дані відповідно до переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах Емітента, складеного станом на 24:00 25.01.2022, які відбулись 31.01.2022.</p>	25.01.2022
13 837 000 000	521 842 161	<p>1 026 574 акцій простих іменних та 206 459 акцій привілейованих іменних – обмеження згідно з пунктом 10 Розділу VI прикінцевих та перехідних положень Закону України «Про депозитарну систему України».</p> <p>На рахунках в Центральному депозитарії: 519 326 006 акцій простих іменних, з них: 518 439 305 акцій простих іменних – обмеження згідно із статтею 69<sup>2</sup> Закону України «Про акціонерні товариства»; 886 701 акція проста іменна – на рахунках в Центральному депозитарії -</p>	11.10.2014  2013-2014



		<p>Уповноважений на зберігання; 12 500 акцій простих іменних – відсутня інформація про власників, рахунки яких відкрито депозитарними установами; 1 000 003 акцій простих іменних – депозитарні установи не надали інформацію.</p> <p>270 619 акцій привілейованих іменних – обмеження згідно із статтями 26, 41, 42 Закону України «Про акціонерні товариства».</p> <p>(Дані відповідно до переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах Емітента, складеного станом на 24:00 12.12.2022, які відбулись 16.12.2022.</p>	12.12.2022
--	--	--	------------

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

Порядок призначення та звільнення посадових осіб АБ «УКРГАЗБАНК» регулюється вимогами чинного законодавства України, зокрема, КЗпП України, Закону України «Про банки та банківську діяльність», постанови Кабінету Міністрів України від 10.03.2017 № 142 «Деякі питання управління державними унітарними підприємствами та господарськими товариствами, у статутному капіталі яких більше 50 відсотків акцій (часток) належать державі», Статуту АБ «УКРГАЗБАНК», Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 №149.

Голова та члени Правління призначаються та звільняються Наглядовою радою Банку, відповідно до вимог Статуту АБ «УКРГАЗБАНК», погоджуються Національним банком України відповідно до вимог чинного законодавства. При призначенні на роботу з Головою та членами Правління укладається контракт. Головний бухгалтер, корпоративний секретар, інші посадові особи Банку призначаються відповідно до вимог КЗпП України, Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства». Інформація про винагороди, компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення зазначена в Положенні про винагороду Голови та членів Правління АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 06.12.2019 (протокол №25) та у чинному Колективному договорі.

Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені Голові та членам Наглядової ради в разі припинення їх повноважень зазначена у Положенні про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженому рішенням загальних зборів акціонерів АБ УКРГАЗБАНК» від 23.04.2021 (протокол №1).

Інформація про винагороди, компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення зазначена в Положенні про винагороду Голови та членів Правління АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 06.12.2019 (протокол №25) та у чинному Колективному договорі.

#### 4.9. повноваження посадових осіб

Повноваження посадових осіб Банку визначені Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду та Правління, Планом дій АБ «УКРГАЗБАНК» в умовах надзвичайного режиму роботи, затвердженим рішенням Правління АБ «УКРГАЗБАНК» від 24.02.2022 (протокол №10), посадовими інструкціями, а також довіреностями.

#### 4.10. інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління.

Інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління буде наведена в Звіті незалежного аудитора щодо фінансової звітності Банку.

**Додаткова інформація, яка підлягає розкриттю у річному звіті керівництва (звіті про управління) відповідно Закону України від 12 липня 2001 року №2664-III «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»**

### **ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ**

1) Мета провадження діяльності Банку.

Відповідно до Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого загальними зборами акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 07.07.2020 (протокол №1), метою (цілями) діяльності Банку є здійснення банківської діяльності, спрямованої на отримання прибутку для власного розвитку та в інтересах акціонерів.

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

АБ «УКРГАЗБАНК» у своїй діяльності не відхиляється та неухильно дотримується Кодексу корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 25.04.2017 (протокол №1).

[https://www.ukrgasbank.com/upload/file/kodeks\\_ku.pdf](https://www.ukrgasbank.com/upload/file/kodeks_ku.pdf)

3) Власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.

Власником істотної участі в Банку є Держава Україна в особі Міністерства фінансів України, якій належить 94,940948% у статутному капіталі АБ «УКРГАЗБАНК», набуття істотної участі якою відбулось відповідно до вимог чинного законодавства України.

Протягом 2022 року змін у складі власників істотної участі в Банку не відбувалось.

4) Склад Наглядової ради Банку та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети.

Наглядова рада.

Станом на 01.01.2022 Наглядова рада Банку складалася з 5 незалежних членів та 2 членів – представників акціонера – Держави України, при цьому Голова Наглядової ради був незалежним членом.

Персональний склад Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» згідно із рішенням загальних зборів акціонерів від 19.04.2019 (протокол №1), з урахуванням рішення загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 23.04.2021 (протокол №1) та з урахуванням рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 14.05.2019 (протокол №10), а також з урахуванням заміни члена Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» - представника акціонера – Держави Україна Гелетія Юрія Ігоровича на Улютіна Дениса Валерійовича згідно з листом Міністерства фінансів України від 22 липня 2020 року №14010-10-7/22289 (вх.№10/63352 від 24 липня 2020 року) та листа Національного банку України від 01 грудня 2020 року №27-0011/71757 (вх. від 02 грудня 2020 року №02/97988) про погодження Улютіна Д.В. на посаду члена Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» - представника акціонера – Держави Україна станом на 01.01.2022:

1. Теймур БАГРОВ – Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради.
2. Артем ШЕВАЛЬОВ – заступник Голови Наглядової ради, представник акціонера - Держави Україна.
3. Юрій БЛАЩУК – незалежний член Наглядової ради.
4. Оксана ВОЛЧКО – незалежний член Наглядової ради.
5. Шренік ДАВДА – незалежний член Наглядової ради.
6. Славомір КОНЯС – незалежний член Наглядової ради.
7. Денис УЛЮТІН – член Наглядової ради, представник акціонера – Держави Україна.

Листом Міністерства фінансів України від 04.02.2022 №14010-10-7/3549 (вх. від 04.02.2022 №10/13284) повідомлено про заміну члена Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» - представника акціонера – Держави Україна Шевальова Артема Валентиновича на Свистуна Андрія Олександровича.

Відповідно, склад Наглядової ради станом на 04.02.2022 став таким:

1. Теймур БАГРОВ – Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради.
2. Юрій БЛАЩУК – незалежний член Наглядової ради.
3. Оксана ВОЛЧКО – незалежний член Наглядової ради.
4. Шренік ДАВДА – незалежний член Наглядової ради.
5. Славомір КОНЯС – незалежний член Наглядової ради.
6. Денис УЛЮТІН – член Наглядової ради, представник акціонера – Держави Україна.

Враховуючи Указ Президента України від 24.02.2022 №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затверджений Законом України від 24.02.2022 №2102-IX, з урахуванням Указу Президента України від 14.03.2022 №133/2022, затвердженого Законом України від 15.03.2022 №2119-IX «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні», та рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 16.03.2022 №177 та від 04.04.2022 №250 в частині продовження повноважень органів управління товариством до дати завершення дії воєнного стану, згідно з рішенням Наглядової ради від 18.04.2022 (протокол №10) щодо недоцільності проведення

річних загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» у період дії воєнного стану в Україні, повноваження Голови та членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», повноваження яких завершувалися 18.04.2022 відповідно до рішення загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 19.04.2019 (протокол №1), вважаються продовженими до дати завершення дії воєнного стану.

З огляду на зазначене, склад Наглядової ради станом на 19.04.2022 був таким:

1. Теймур БАГІРОВ – Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради.
2. Денис УЛЮТІН – член Наглядової ради, представник акціонера - Держави Україна.
3. Юрій БЛАЩУК – незалежний член Наглядової ради.
4. Оксана ВОЛЧКО – незалежний член Наглядової ради.
5. Шренік ДАВДА – незалежний член Наглядової ради.
6. Славомір КОНЯС – незалежний член Наглядової ради.

Листом Національного банку України від 10.05.2022 №27-0013/33043 (вх від 10.05.2022 №02/26020) було повідомлено про погодження Свистуна Андрія Олександровича на посаду члена Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» - представника акціонера – Держави Україна, у зв'язку з чим з 10.05.2022 Свистун А.О. вважався таким, що вступив на зазначену посаду.

Отже, склад Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з 10.05.2022 був таким:

1. Теймур БАГІРОВ – Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради.
2. Денис УЛЮТІН – член Наглядової ради, представник акціонера - Держави Україна.
3. Юрій БЛАЩУК – незалежний член Наглядової ради.
4. Оксана ВОЛЧКО – незалежний член Наглядової ради.
5. Шренік ДАВДА – незалежний член Наглядової ради.
6. Славомір КОНЯС – незалежний член Наглядової ради.
7. Андрій СВИСТУН – член Наглядової ради, представник акціонера – Держави Україна.

З урахуванням рішення Наглядової ради від 10.06.2022 (протокол №16) склад Наглядової ради з 10.06.2022 став таким:

1. Теймур БАГІРОВ – Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради.
2. Денис УЛЮТІН – заступник Голови Наглядової ради, представник акціонера - Держави Україна.
3. Юрій БЛАЩУК – незалежний член Наглядової ради.
4. Оксана ВОЛЧКО – незалежний член Наглядової ради.
5. Шренік ДАВДА – незалежний член Наглядової ради.
6. Славомір КОНЯС – незалежний член Наглядової ради.
7. Андрій СВИСТУН – член Наглядової ради, представник акціонера – Держави Україна.

Листом Міністерства фінансів України від 13.09.2022 №14010-10-7/20646 (вх. від 14.09.2022 №10/42600) повідомлено про заміну члена Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» - представника акціонера – Держави Україна Улютіна Дениса Валерійовича на Бугрімову Яну Ісааківну.

Також, листом Міністерства фінансів України від 13.09.2022 №14010-10-7/20647 (вх від 14.09.2022 №10/42601) повідомлено про заміну члена Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» - представника акціонера – Держави Україна Свистуна Андрія Олександровича на Лазебну Марину Володимирівну.

Отже, станом на 14.09.2022 склад Наглядової ради був таким:

1. Теймур БАГІРОВ – Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради.
2. Юрій БЛАЩУК – незалежний член Наглядової ради.

3. Оксана ВОЛЧКО – незалежний член Наглядової ради.
4. Шренік ДАВДА – незалежний член Наглядової ради.
5. Славомір КОНЯС – незалежний член Наглядової ради.

Слід зазначити, що рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19.09.2022 №1184 було визнано таким, що втратило чинність, рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 16.03.2022 №177 «Щодо особливостей функціонування органів управління акціонерів акціонерного товариства на період дії воєнного стану».

Водночас, згідно з рішенням НКЦПФР від 19.09.2022 №1183 у разі закінчення строку дії повноважень членів органів управління акціонерного товариства в період дії воєнного стану, їх повноваження вважаються продовженими до дати прийняття загальними зборами акціонерного товариства рішення про обрання членів органів управління акціонерного товариств.

З огляду на зазначене, станом на 19.09.2022 склад Наглядової ради був таким:

1. Теймур БАГІРОВ – Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради.
2. Юрій БЛАЩУК – незалежний член Наглядової ради.
3. Оксана ВОЛЧКО – незалежний член Наглядової ради.
4. Шренік ДАВДА – незалежний член Наглядової ради.
5. Славомір КОНЯС – незалежний член Наглядової ради.

Марина ЛАЗЕБНА та Яна БУГРИМОВА були погоджені на посади керівників банку в Національному банку України відповідно до Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 №149 (зі змінами), після чого офіційно вступили на посаду членів Наглядової ради – представників акціонера – Держави Україна (відповідно, листи Національного банку України від 09.11.2022 №27-0013/77973 та від 02.12.2022 №27-0013/83848).

Отже, станом на 09.11.2022 склад Наглядової ради був таким:

1. Теймур БАГІРОВ – Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради.
2. Юрій ЮЛАЩУК – незалежний член Наглядової ради.
3. Оксана ВОЛЧКО – незалежний член Наглядової ради.
4. Шренік ДАВДА – незалежний член Наглядової ради.
5. Славомір КОНЯС – незалежний член Наглядової ради.
6. Марина ЛАЗЕБНА – член Наглядової ради, представник акціонера – Держави Україна.

Станом на 02.12.2022 склад Наглядової ради був таким:

1. Теймур БАГІРОВ – Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради.
2. Яна БУГРИМОВА – член Наглядової ради, представник акціонера – Держави Україна.
3. Юрій ЮЛАЩУК – незалежний член Наглядової ради.
4. Оксана ВОЛЧКО – незалежний член Наглядової ради.
5. Шренік ДАВДА – незалежний член Наглядової ради.
6. Славомір КОНЯС – незалежний член Наглядової ради.
7. Марина ЛАЗЕБНА – член Наглядової ради, представник акціонера – Держави Україна.

Функціональні обов'язки кожного члена Наглядової ради визначені чинним законодавством, Статутом АБ «УКРГАЗБАНК», Положенням про Наглядову раду АБ «УКРГАЗБАНК», положенням про відповідний комітет Наглядової ради та цивільно-правовим договором, укладеним з таким членом Наглядової ради.

Комітети Наглядової ради.

*Аудиторський комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».*

Персональний склад станом на 31.12.2022:

1. Оксана ВОЛЧКО – Голова Комітету;
2. Теймур БАГІРОВ;
3. Шренік ДАВДА;
4. Яна БУГІРІМОВА.

Зміни у складі Комітету протягом 2022 року:

– станом на 01.01.2022 згідно з рішенням Наглядової ради від 25.05.2021 (протокол №13) Аудиторський комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» діяв у складі:

1. Оксана ВОЛЧКО – Голова Комітету;
2. Теймур БАГІРОВ;
3. Шренік ДАВДА;
4. Денис УЛЮТІН.

– згідно з рішенням Наглядової ради від 28.09.2022 (протокол №26) склад Комітету було змінено на:

1. Оксана ВОЛЧКО – Голова Комітету;
2. Теймур БАГІРОВ;
3. Шренік ДАВДА.

– згідно з рішенням Наглядової ради від 23.12.2022 (протокол №36) склад Комітету було змінено на:

1. Оксана ВОЛЧКО – Голова Комітету;
2. Теймур БАГІРОВ;
3. Шренік ДАВДА;
4. Яна БУГІРІМОВА.

*Комітет з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».*

Персональний склад станом на 31.12.2022:

1. Юрій БЛАЩУК – Голова Комітету;
2. Славомір КОНЯС;
3. Марина ЛАЗЕБНА.

Зміни у складі Комітету протягом 2022 року:

– станом на 01.01.2022 згідно з рішенням Наглядової ради від 25.05.2021 (протокол №13) Комітет з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» діяв у складі:

1. Юрій БЛАЩУК – Голова Комітету;
2. Артем ШЕВАЛЬОВ;
3. Славомір КОНЯС.

– згідно з рішенням Наглядової ради від 15.02.2022 (протокол №2) склад Комітету було змінено на:

1. Юрій БЛАЩУК – Голова Комітету;
2. Оксана ВОЛЧКО;
3. Славомір КОНЯС.

– згідно з рішенням Наглядової ради від 10.06.2022 (протокол №16) склад Комітету було змінено на:

1. Юрій БЛАЩУК – Голова Комітету;
2. Славомір КОНЯС;

3. Андрій СВИСТУН.

– згідно з рішенням Наглядової ради від 28.09.2022 (протокол №26) склад Комітету було змінено на:

1. Юрій БЛАЩУК – Голова Комітету;
2. Оксана ВОЛЧКО;
3. Славомір КОНЯС.

– згідно з рішенням Наглядової ради від 23.12.2022 (протокол №36) склад Комітету було змінено на:

1. Юрій БЛАЩУК – Голова Комітету;
2. Славомір КОНЯС;
3. Марина ЛАЗЕБНА.

*Комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління.*

Персональний склад станом на 31.12.2022:

1. Теймур БАГІРОВ – Голова Комітету;
2. Оксана ВОЛЧКО;
3. Шренік ДАВДА;
4. Марина ЛАЗЕБНА.

Зміни у складі комітету протягом 2022 року:

- станом на 01.01.2021 згідно з рішенням Наглядової ради від 25.05.2021 (протокол №13) Комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління діяв у складі:

1. Теймур БАГІРОВ – Голова Комітету;
2. Шренік ДАВДА ;
3. Оксана ВОЛЧКО;
4. Денис УЛЮТІН;

- згідно з рішенням Наглядової ради від 28.09.2022 (протокол №26) склад Комітету діяв у складі:

1. Теймур БАГІРОВ – Голова Комітету;
2. Оксана ВОЛЧКО;
3. Шренік ДАВДА;

- згідно з рішенням Наглядової ради від 23.12.2022 (протокол №36) склад Комітету було змінено на:

1. Теймур БАГІРОВ – Голова Комітету;
2. Оксана ВОЛЧКО;
3. Шренік ДАВДА;
4. Марина ЛАЗЕБНА.

*Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК».*

Персональний склад станом на 31.12.2022:

1. Теймур БАГІРОВ – Голова комітету;
2. Юрій БЛАЩУК;
3. Шренік ДАВДА;
4. Яна БУГРІМОВА.

Зміни у складі комітету протягом 2022 року:

- станом на 01.01.2022 згідно з рішенням Наглядової ради від 25.05.2021 (протокол №13) Комітет діяв у складі:
  1. Артем ШЕВАЛЬОВ – Голова комітету
  2. Теймур БАГІРОВ;
  3. Юрій БЛАЩУК;
  4. Шренік ДАВДА.
  
- згідно з рішенням Наглядової ради від 15.02.2022 (протокол №2) склад комітету було змінено на:
  1. Теймур БАГІРОВ – Голова комітету;
  2. Юрій БЛАЩУК;
  3. Шренік ДАВДА;
  
- згідно з рішенням Наглядової ради від 10.06.2022 (протокол №16) склад комітету було змінено на:
  1. Теймур БАГІРОВ – Голова комітету;
  2. Юрій БЛАЩУК;
  3. Шренік ДАВДА;
  4. Андрій СВИСТУН.
  
- згідно з рішенням Наглядової ради від 28.09.2022 (протокол №26) склад комітету було змінено на:
  1. Теймур БАГІРОВ – Голова Комітету;
  2. Юрій БЛАЩУК
  3. Шренік ДАВДА
  
- згідно з рішенням Наглядової ради від 23.12.2022 (протокол №36) склад комітету було змінено на:
  1. Теймур БАГІРОВ – Голова комітету;
  2. Юрій БЛАЩУК;
  3. Шренік ДАВДА;
  4. Яна БУГРІМОВА.

*Комітет Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій.*

Персональний склад станом на 31.12.2022:

1. Шренік ДАВДА – Голова комітету;
2. Юрій БЛАЩУК;
3. Оксана ВОЛЧКО;
4. Яна БУГРІМОВА.

Зміни у складі комітету протягом 2022 року:

- станом на 01.01.2022 згідно з рішенням Наглядової ради від 10.06.2022 (протокол №16) Комітет діяв у такому складі:
  1. Шренік ДАВДА – Голова комітету;
  2. Юрій БЛАЩУК;
  3. Оксана ВОЛЧКО;
  4. Андрій СВИСТУН.



- згідно з рішенням Наглядової ради від 23.12.2022 (протокол №36) склад комітету було змінено на:
  1. Шренік ДАВДА – Голова комітету;
  2. Юрій БЛАЩУК;
  3. Оксана ВОЛЧКО;
  4. Яна БУГРІМОВА.

*Комітет Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК».*

Персональний склад станом на 31.12.2022:

1. Славомір КОНЯС – Голова комітету;
2. Оксана ВОЛЧКО;
3. Юрій БЛАЩУК.

Змін у складі Комітету протягом 2022 року не відбулось.

Загалом, у 2022 році було проведено 38 засідань Наглядової ради, на яких було розглянуто 229 питань. Наглядовою радою Банку у 2022 році приймалися рішення, зокрема, щодо:

- звіту Аудиторського комітету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» про результати роботи за II півріччя 2021 року та 2021 рік в цілому; звіту Комітету з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» про результати роботи за IV квартал 2021 року та 2021 рік в цілому; звіту Комітету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління про результати роботи за 2021 рік; звіту Комітету Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК» про результати роботи за 2021 рік; звіту Комітету із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» про результати роботи за 2021 рік; звіту про винагороду Голови та членів Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» за 2021 рік; звіту про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2021 році; Звіту про оцінку ефективності діяльності Правління АБ «УКРГАЗБАНК» у 2021 році; звіту про оцінку ключових працівників АБ «УКРГАЗБАНК» у 2021 році; Плану відновлення діяльності АБ «УКРГАЗБАНК»; Стратегії управління ризиками в АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції; Декларації схильності до ризиків АБ «УКРГАЗБАНК» на 2023 рік; Кредитної політики АБ «УКРГАЗБАНК» в період воєнного стану; Політики планування наступництва та формування колективної придатності в АБ «УКРГАЗБАНК»; Положення про оцінку колективної придатності та ефективності діяльності Правління АБ «УКРГАЗБАНК»; Політики запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції; Звіту з питань управління ризиками легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення за 2021 рік; Політики організації системи внутрішнього контролю в АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції; Змін до Положення про Корпоративного секретаря ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»; питань, що належать до компетенції Наглядової ради щодо встановлення лімітів повноважень на проведення активних операцій, врегулювання непрацюючих активів та управління стягнутим майном; питань, що належать до компетенції Наглядової ради щодо встановлення лімітів повноважень на проведення операцій з пов'язаними з АБ «УКРГАЗБАНК» особами; Змін до Програми капіталізації/реструктуризації АБ

«УКРГАЗБАНК» за результатами оцінки стійкості у 2021 році; Положення про порядок продажу (відступлення) АБ «УКРГАЗБАНК» прав вимоги за непрацюючими активами зі статусом «Проблемна заборгованість» на відкритих торгах (аукціонах); змін до організаційної структури головної установи АБ «УКРГАЗБАНК»; встановлення лімітів повноважень на період дії воєнного стану на території України; Положення про реструктуризацію непрацюючих активів в АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції; Змін до Положення про порядок здійснення операцій з пов'язаними з АБ «УКРГАЗБАНК» особами; Положення про порядок передачі в оренду нерухомого майна, що знаходиться у власності АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції; Плану забезпечення безперервності діяльності АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції; Змін до Кредитної політики АБ «УКРГАЗБАНК» на 2022 рік; деяких питань діяльності комітетів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»; Довгострокового плану проведення аудиторських перевірок на 2022-2024 роки та плану роботи департаменту внутрішнього аудиту на 2022 рік у новій редакції; Звіту про роботу департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» за 2021 рік; Звіту про результати моніторингу стану виконання аудиторських рекомендацій в II півріччі 2021 року; Звіту про роботу департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» за 2021 рік; звіту Правління АБ «УКРГАЗБАНК» за 2021 рік; Матриці профілю (оцінки колективної придатності) Правління АБ «УКРГАЗБАНК»; Матриці профілю (оцінки колективної придатності) Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»; питань щодо припинення діяльності шляхом закриття (ліквідації) відділень АБ «УКРГАЗБАНК»; звіту про оцінку колективної придатності Правління АБ «УКРГАЗБАНК»; звіту про оцінку колективної придатності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»; інформації щодо заходів, які вживає АБ «УКРГАЗБАНК» по забезпеченню виконання вимог Постанови Правління Національного банку України від 24.02.2022 №18 в частині обмеження співпраці з клієнтами-резидентами Російської федерації/Республіки Білорусь; Звіту про результати моніторингу стану виконання аудиторських рекомендацій в I півріччі 2022 року, які були впроваджені до початку введення воєнного стану в Україні; Положення про організацію документування управлінської інформації в АБ «УКРГАЗБАНК»; Положення про Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»; річної інформації емітента цінних паперів АБ «УКРГАЗБАНК» за 2021 рік; Плану заходів щодо виконання рекомендацій Національного банку України за результатами оцінки SREP АБ «УКРГАЗБАНК» станом на 01.01.2022 в частині оцінки рівня організації корпоративного управління та внутрішнього контролю АБ «УКРГАЗБАНК»; Положення про здійснення внутрішнього контролю в АБ «УКРГАЗБАНК»; Плану заходів щодо усунення порушень та виконання наданих рекомендацій за результатами безвиїзного нагляду за ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» з питань дотримання вимог нормативно-правового акту Національного банку України, яким запроваджені обмеження щодо проведення операцій, які мають на меті/порушують, сприяють або можуть сприяти уникненню/порушенню обмежень, установлених персональними спеціальними економічними та іншими обмежувальними заходами (санкціями), вимог постанови Правління Національного банку України від 24.02.2022 № 18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану»; інформації щодо забезпечення виконання вимог Правил роботи банків у зв'язку з введенням в Україні воєнного стану, затверджених постановою Правління Національного банку України «Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп» від 25.02.2022 №23 (зі змінами) в частині забезпечення безперервної діяльності АБ «УКРГАЗБАНК»; Плану роботи Правління АБ «УКРГАЗБАНК» у 2023 році; Плану роботи Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2023 році; Бюджету АБ «УКРГАЗБАНК» на 2023 рік; результатів перевірки відповідності відповідності керівників АБ «УКРГАЗБАНК», працівника,

відповідального за проведення фінансового моніторингу, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера та директора департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади;

- організації та скликання річних загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК»;
  - організації та скликання позачергових загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК»;
  - погодження річних результатів діяльності (річного звіту) АБ «УКРГАЗБАНК» за 2021 рік, а також розгляд звіту (висновків) зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми);
  - погодження звіту Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2021 рік;
  - погодження звіту про винагороду членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2021 рік;
  - погодження внесення змін до Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», положень про загальні збори акціонерів, Наглядову раду, акції та дивідендну політику та Кодексу корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» шляхом затвердження їх у нових редакціях;
  - організації проведення оцінки ефективності діяльності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2021 році;
  - організації проведення оцінки ефективності діяльності Правління АБ «УКРГАЗБАНК» у 2021 році;
  - організації проведення оцінки ключових працівників АБ «УКРГАЗБАНК» за 2021 рік;
  - організації проведення оцінки колективної придатності Правління АБ «УКРГАЗБАНК»;
  - організації проведення оцінки колективної придатності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»;
  - погодження здійснення активних операцій Банку відповідно до встановлених лімітів повноважень;
  - обрання переможця конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності з метою отримання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АБ «УКРГАЗБАНК» за 2022 - 2023 роки, затвердження умов договору, що укладається з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
  - затвердження типової організаційної структури мережі продажів АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції;
  - затвердження положень про структурні підрозділи АБ «УКРГАЗБАНК»;
  - забезпечення здійснення перевірки відповідності керівників АБ «УКРГАЗБАНК», працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера та директора департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади;
- щоквартального розгляду:
- звітів Комітету з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»;
  - звітів з оцінки комплаєнс-ризиків АБ «УКРГАЗБАНК»;
  - звітів Корпоративного секретаря АБ «УКРГАЗБАНК»;
  - інформації щодо результатів виконання Стратегії управління непрацюючими активами та стягнутим майном АБ «УКРГАЗБАНК» на 2022-2024 роки та Оперативного плану реалізації Стратегії управління непрацюючими активами та стягнутим майном АБ «УКРГАЗБАНК» на 2022 рік;
  - інформації щодо результатів стрес-тестування кредитного, ринкового, процентного ризиків та ризику ліквідності АБ «УКРГАЗБАНК»;
  - інформації щодо профілю кредитного ризику, ризику ліквідності, процентного, ринкового та операційного ризиків;

- інформації щодо операцій з пов'язаними з АБ «УКРГАЗБАНК» особами;
- інформації щодо купівлі/продажу та/або оренди активів, господарські та інші операції з пов'язаними з АБ «УКРГАЗБАНК» особами та про виявлені випадки надання на розгляд кредитних заявок пов'язаних з АБ «УКРГАЗБАНК» осіб, умови яких не відповідають поточним ринковим умовам;
- Звіту про результати моніторингу СВК АБ «УКРГАЗБАНК».

5) **Склад Правління Банку та його зміна за рік.**

Персональний склад Правління АБ «УКРГАЗБАНК» станом на 31 грудня 2022 року:

1. Кравець Андрій Миколайович – Голова Правління.
2. Дубровін Олександр Віталійович – перший заступник Голови Правління.
3. Василець Наталія Євгенівна – заступник Голови Правління.
4. Савощенко Тамара Юріївна – заступник Голови Правління.
5. Чернишов Денис Вікторович – заступник Голови Правління.
6. Харітіч Сергій Володимирович – заступник Голови Правління.
7. Морозов Родіон Валерійович – заступник Голови Правління.
8. Шестак Тетяна Михайлівна – директор департаменту комплаєнс.

Зміни у складі Правління АБ «УКРГАЗБАНК» протягом 2022 року:

- **Обрання:**

Відповідно до рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 10.06.2022 (протокол №16) враховуючи Указ Президента України від 24.02.2022 №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затверджений Законом України від 24.02.2022 №2102-ІХ, з урахуванням Указу Президента України від 14.03.2022 №133/2022, затвердженого Законом України від 15.03.2022 №2119-ІХ, Указу Президента України від 18.04.2022 №259/2022, затвердженого Законом України від 21.04.2022 №2212-ІХ, Указу Президента України від 17.05.2022 №341/2022, затвердженого Законом України від 22.05.2022 №2263-ІХ, та рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 16.03.2022 №177 «Щодо особливостей функціонування органів управління акціонерів акціонерного товариства на період дії воєнного стану» (зі змінами), продовжено строк дії повноважень члена Правління АБ «УКРГАЗБАНК» Дубровіна Олександра Віталійовича та строк дії контракту, укладеного з членом Правління АБ «УКРГАЗБАНК» Дубровіним Олександром Віталійовичем, до дати завершення дії воєнного стану.

Згідно з рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 31.10.2022 (протокол №29) з питання третього порядку денного засідання Савощенко Тамару Юріївну обрано з 10.11.2022 членом Правління АБ «УКРГАЗБАНК» строком на 5 (п'ять) років.

- 6) Факти порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг. Відсутні факти порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил.

- 7) Заходи впливу, застосовані протягом 2022 року органами державної влади до Банку, в тому числі до членів її Наглядової ради та Правління.

У 2022 році АБ «УКРГАЗБАНК» було сплачено наступні штрафи:

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання	Опис

1	-	Національний банк України	Штраф	Штраф було оплачено 14.09.2022	Штраф в сумі 6 918 500,00 грн. згідно постанови Правління НБУ №190/БТ від 24.03.2016 та листа НБУ 18-0008/62766 від 08.09.2022
2	-	Національний банк України	Штраф	Штрафи були оплачені протягом 2022 року	АБ «УКРГАЗБАНК» сплатив Національному банку України згідно умов укладеного Банком з НБУ Єдиного договору банківського обслуговування штрафів на загальну суму 425,00 грн.

Органами державної влади протягом 2022 року не застосовувалися заходи впливу до членів Наглядової ради та Правління.

- 8) розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи;

Розмір винагороди Голови та членів Наглядової ради, у тому числі компенсаційних виплат, визначається відповідно до Положення про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК».

Голова та члени Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», які є державними службовцями або особами уповноваженими на виконання функцій Держави, виконують покладені на них Статутом АБ «УКРГАЗБАНК», Положенням про Наглядову раду АБ «УКРГАЗБАНК» та відповідними цивільно-правовими договорами функції на безоплатній основі (з можливістю компенсації документально підтверджених витрат, пов'язаних з діяльністю в якості членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», у порядку передбаченому укладеними цивільно-правовими договорами).

Члени Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», які не є державними службовцями або особами уповноваженими на виконання функцій держави, а є представниками акціонера або незалежними, виконують покладені на них Статутом АБ «УКРГАЗБАНК», Положенням про Наглядову раду АБ «УКРГАЗБАНК» та відповідними цивільно-правовими договорами функції на оплатній основі (з можливістю компенсації документально підтверджених витрат, пов'язаних з діяльністю в якості членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», у порядку, передбаченому укладеними цивільно-правовими договорами). Розмір їх винагороди встановлюється рішенням загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» та складається з базового розміру та додаткової винагороди за виконання членом Наглядової ради функцій Голови Наглядової ради (20% базової винагороди) та за участь члена Наглядової ради у роботі комітету Наглядової ради (10% базової винагороди (незалежно від кількості комітетів)).

Також, якщо член Наглядової ради є нерезидентом передбачена можливість здійснювати йому виплату винагороди у іноземній валюті.

Розмір винагороди Голови та членів Правління, у тому числі компенсаційних виплат, визначається відповідно до Положення про винагороду Голови та членів Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 06.12.2019 (протокол №25).

Сума базової винагороди членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» виплаченої за 2022 рік складає 7 293 131,66 грн., додаткової винагороди – 981 308,66 грн. Кількість отримувачів вісім.

Сума фіксованої винагороди, одержаної членами Правління АБ «УКРГАЗБАНК» у 2022 році становила 39 777 121,23 грн., змінної винагороди – 33 199 564,24 грн. Кількість отримувачів вісім.

Протягом 2022 року впливовій особі була виплачена фіксована винагорода у розмірі 1 184 077,73 грн., змінна винагорода у сумі 1 006 619,30 гривень.

9) Значні фактори ризику, що впливали на діяльність Банку протягом 2022 року.

Протягом 2022 року найбільший вплив на капітал та надходження Банку мала реалізація кредитного ризику, що знаходило своє відображення у формуванні оціночного резерву за активними операціями

10) Наявність у Банку системи управління ризиками та її ключові характеристики.

Стратегією управління ризиками в АБ «УКРГАЗБАНК» визначено наступний перелік суттєвих ризиків:

№ з/п	Вид ризику	Визначення
1.	Кредитний ризик	ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом взятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору
2.	Ризик ліквідності	ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань в належні строки
3.	Процентний ризик	ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок. Процентний ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Банк здійснює управління процентним ризиком у торговій та банківській книгах на консолідованій основі
4.	Ринковий ризик	ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, вартості фінансових інструментів тощо
5.	Операційний ризик	ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик, тобто імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання сторонами умов договорів у зв'язку з їх невідповідністю вимогам законодавства. Операційний ризик виключає ризик репутації та стратегічний ризик.
6.	Комплаєнс-ризик	імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил

		корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів банку
7.	Соціальний ризик	ймовірність виникнення збитків, додаткових втрат, або недоотримання доходів унаслідок виникнення небезпеки для здоров'я та безпеки людей, негативного впливу на місцеві спільноти, культурну та археологічну спадщину
8.	Екологічний ризик	ймовірність виникнення збитків, додаткових втрат, або недоотримання доходів унаслідок забруднення довкілля, а також створення небезпеки для біорізноманіття

Система управління ризиками Банку побудована з урахуванням його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам та складності операцій та забезпечує:

- виявлення,
- вимірювання (оцінку),
- моніторинг,
- звітування,
- контроль,
- пом'якшення

всіх суттєвих ризиків Банку з метою визначення Банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності (внутрішнього капіталу).

Система управління ризиками відповідає таким принципам:

- ефективність – забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Банку;
- своєчасність – забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення усіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;
- структурованість – чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;
- розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку) – уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції Банку та виконує функції контролю;
- усебічність та комплексність – охоплення всіх видів діяльності Банку на всіх організаційних рівнях та у всіх його підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;
- пропорційність – відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються Банком;
- незалежність – свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання CRO та підрозділами з управління ризиками, CCO та департаментом комплаєнс своїх функцій;
- конфіденційність – запобігання розповсюдження інформації, що не підлягає оприлюдненню, особами, у яких немає повноважень на її отримання;
- прозорість – оприлюднення Банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

Банк під час оцінки всіх видів ризиків враховує ризик концентрації. Банк розглядає ризик концентрації у наступних розрізах:

- за найбільшими боржниками/вкладниками та їх групами;
- за бізнес-лініями та продуктами;
- за видами економічної діяльності (галузями економіки) та географічними регіонами, контрагентами осіб, чиї фінансові результати залежать від одного виду діяльності чи основного продукту;
- за класами боржників/контрагентів, що визначаються у відповідності до нормативно-правового акту Національного Банку України щодо оцінки кредитного ризику;
- за видами забезпечення виконання боржниками та контрагентами своїх зобов'язань; за видами валют. Банк оцінює ризики за фінансовими інструментами, що містяться як в торговій, так і в банківській книгах.

Інформація щодо управління ризиками оприлюднюється у складі річної та проміжної звітності Банку.

Система управління ризиками Банку побудована з урахуванням його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам та складності операцій та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль, пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку з метою визначення Банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності.

Система управління ризиками, базується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку;
- друга лінія – на рівні підрозділів з управління ризиками, що включають департамент ризик-менеджменту та управління соціальних та екологічних ризиків, та департаменту комплаєнс;
- третя лінія – на рівні департаменту внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

## **Структура управління ризиками**

### **Наглядова рада**

Наглядова рада визначає і затверджує стратегію управління ризиками, декларацію схильності до ризиків, кредитну політику, політики управління окремими ризиками, план забезпечення безперервної діяльності, план фінансування в кризових ситуаціях, стратегію та оперативний план управління непрацюючими активами та стягнутим майном, визнає джерела капіталізації та іншого фінансування Банку (програма фінансування), план відновлення діяльності, розглядає звітність про профіль ризику Банку, розглядає результати стрес-тестування, затверджує призначення та звільнення CRO, визначає випадки накладання заборони (вето) CRO, забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками.

### **Комітет з управління ризиками Наглядової ради**

Комітет з управління ризиками Наглядової ради забезпечує наявність та підтримання в актуальному стані внутрішніх нормативних документів, що регламентують процес управління ризиками та кредитну політику Банку, здійснює регулярний моніторинг та аналіз поточного профілю ризиків, що приймаються Банком, здійснює контроль за дотриманням показників ризик-апетиту, визначених в декларації схильності до ризиків.

### **Правління**

Правління відповідає за загальний підхід до управління ризиками і за впровадження стратегій та принципів управління ризиками, затверджених Наглядовою радою. Правління



Банку делегує повноваження щодо оперативного управління ризиками колегіальним органам Правління Банку та встановлює ліміти повноважень даних колегіальних органів.

### **Колегіальні органи Правління**

Кредитна рада, кредитний комітет, комітет з методологічного забезпечення управління ризиками роздрібного, малого та мікробізнесу, комітет по роботі з непрацюючими активами, комісія з моніторингу кредитних операцій клієнтів, кредитні комісії дирекцій здійснюють управління кредитним ризиком в межах повноважень делегованих Правлінням.

Комітет з питань управління активами та пасивами здійснює управління ризиком ліквідності, процентним ризиком та ринковим ризиком в межах повноважень делегованих Правлінням.

Комітет з питань управління операційними ризиками здійснює управління операційним ризиком в межах повноважень делегованих Правлінням.

Комітет з питань управління інформаційною безпекою здійснює управління інформаційним ризиком як складовою операційного ризику в межах повноважень делегованих Правлінням.

З початку введення воєнного стану в Банку діє Оперативний штаб, який перейняв на себе повноваження колегіальних органів Правління та координує дії працівників Банку в частині роботи в умовах надзвичайного режиму.

### **CRO (Chief Risk Officer) та підпорядковані йому підрозділи з управління ризиками**

CRO та підпорядковані йому підрозділи з управління ризиками забезпечують своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування щодо суттєвих ризиків, готують та надають звіти щодо ризиків Наглядовій раді, Комітету з управління ризиками Наглядової ради, Правління, колегіальним органам Правління, розробляють та підтримують в актуальному стані методики, інструменти та моделі оцінки ризиків, забезпечують координацію роботи з питань управління ризиками з іншими структурними підрозділами Банку, обчислюють профіль ризику Банку, забезпечують моніторинг та попередження порушень показників ризик-апетиту та лімітів ризику, контролюють наближення показників ризиків до затверджених граничних показників ризику та лімітів ризику та ініціюють вжиття заходів для попередження їх порушень, здійснюють стрес-тестування, готують висновки для ухвалення кредитних рішень як щодо нових кредитів, так і щодо зміни умов за діючими/існуючими кредитами, готують висновки щодо ризиків, які притаманні новим продуктам до моменту їх впровадження для прийняття відповідних управлінських рішень.

### **CCO (Chief Compliance Officer) та департамент комплаєнс**

CCO та департамент комплаєнс здійснює розробку комплаєнс-процедур, у тому числі принципів комплаєнс, обов'язкових для дотримання усіма працівниками та керівництвом, забезпечує відповідність комплаєнс-функції поточним вимогам законодавства та проведення навчання та підвищення обізнаності працівників Банку щодо дотримання норм законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на банк, культури управління ризиками, урахування кодексу поведінки (етики), організовує безперервне функціонування комплаєнс-функції в Банку, координує встановлення потенційних зон комплаєнс-ризиків, який може призвести до втрати репутації Банком, правових або регуляторних санкцій чи фінансових збитків, забезпечує розробку та впровадження заходів обмеження (зниження) комплаєнс-ризиків, включаючи прозорі процеси з метою попередження, або зменшення рівня комплаєнс-ризиків, а також з метою виявлення, реєстрації та здійснення заходів щодо порушень комплаєнс, оцінює комплаєнс-ризиків, які притаманні новим продуктам та значним змінам в діяльності Банку до моменту їх впровадження для прийняття відповідних управлінських рішень, забезпечує організацію

контролю за дотриманням банком норм щодо своєчасності та достовірності фінансової та статистичної звітності, готує висновки стосовно комплаєнс-ризиків для ухвалення рішень щодо здійснення активних операцій пов'язаних із банком осіб.

### **Декларація схильності до ризиків**

Банк визначає (декларує) сукупний ризик-апетит шляхом встановлення граничних показників агрегованого ризику та ризик-апетит до окремих ризиків шляхом встановлення граничних показників ризику щодо суттєвих ризиків, що визначені чинною Стратегією управління ризиками в АБ «УКРГАЗБАНК»:

- Кредитного ризику;
- Ризику ліквідності;
- Процентного ризику;
- Ринкових ризиків;
- Операційного ризику;
- Комплаєнс-ризиків; Екологічного ризику;
- Соціального ризику.

Декларація розробляється відповідно до припущень, що закладені в основу Бюджету Банку, з урахуванням пруденційних вимог Національного банку України (у т.ч. встановлених для системно важливих банків), та ковенант, яких Банк зобов'язався дотримуватися відповідно до угод з міжнародними фінансовими організаціями.

Сукупний ризик-апетит включає вимоги щодо підтримання цільового рівня кредитного рейтингу за міжнародною шкалою, дотримання нормативів капіталу та буферів капіталу, у тому числі з урахуванням очікуваних змін пруденційних вимог та регуляторного середовища.

Ризик-апетит щодо кредитного ризику включає систему показників контролю якості кредитного портфеля (частки непрацюючих активів та стягнутого майна), вартості кредитного ризику, обмеження ризику концентрації за найбільшими позичальниками, галузями тощо.

Ризик-апетит щодо ризику ліквідності включає мінімальні значення коефіцієнту покриття ліквідністю (LCR) в усіх валютах та окремо в іноземних валютах, коефіцієнту чистого стабільного фінансування (NSFR), обмеження показників концентрації у зобов'язаннях.

Ризик-апетит щодо процентного ризику включає показники чутливості чистого процентного доходу та економічної вартості капіталу до паралельного/непаралельного зсуву кривих доходності в основних валютах.

Ризик-апетит щодо ринкових ризиків встановлений як максимальні значення позицій, чутливих до ринкового ризику, та показник вартості під ризиком, що розраховується за параметричною моделлю на основі t-розподілу Стьюдента із 7 ступенями свободи з довірчим інтервалом 99% на горизонті 10 торгових днів.

Ризик-апетит щодо операційного ризику встановлюється як максимальна сума прямих втрат від реалізації операційного ризику за підсумками року. При цьому незалежно від вартості інциденту та суми потенційного збитку Банком встановлено нульову толерантність до операційних ризиків, пов'язаних з інцидентами внутрішнього шахрайства, службової недбалості, порушення безперервності функціонування критичних бізнес-процесів.

Ризик-апетит щодо комплаєнс-ризиків визначається шляхом встановлення граничних показників комплаєнс-ризиків. Незалежно від вартості інциденту комплаєнс-ризиків та суми потенційного збитку Банк є нетерпимим до інцидентів комплаєнс-ризиків, що пов'язані з:

- здійснення Банком ризикової діяльності;

реалізації суттєвих репутаційних ризиків, що мають значний вплив на діяльність Банку.

11) Результати функціонування протягом 2022 року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності, відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

В АБ «УКРГАЗБАНК» впроваджується комплексна, адекватна та ефективна система внутрішнього контролю за всіма напрямками діяльності Банку на усіх організаційних рівнях.

Основними завданнями системи внутрішнього контролю є:

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

Вимоги до організації та функціонування системи внутрішнього контролю Банку визначено Політикою організації системи внутрішнього контролю в АБ «УКРГАЗБАНК» та Положенням про здійснення внутрішнього контролю в АБ «УКРГАЗБАНК», що затверджені Наглядовою радою Банку.

Система внутрішнього контролю забезпечує досягнення операційних, інформаційних та комплаєнс-цілей діяльності Банку, що визначені в стратегії та бізнес-плані Банку.

Система внутрішнього контролю Банку запроваджується з дотриманням таких принципів:

- 1) усебічності та комплексності: Банк упроваджує у свою діяльність кожен з п'яти компонентів системи внутрішнього контролю та забезпечує їх виконання у взаємоінтегрований спосіб, тобто результати виконання такого компонента використовуються під час виконання інших компонентів системи внутрішнього контролю; процедури з внутрішнього контролю вбудовані в процеси Банку на всіх організаційних рівнях. Банк забезпечує здійснення внутрішнього контролю щодо операцій Банку, переданих на договірній основі іншим особам на аутсорсинг;
- 2) ефективності: система внутрішнього контролю є дієвою та забезпечує досягнення Банком визначених цілей діяльності та надає обґрунтовану впевненість у тому, що:
  - операції Банку є ефективними та відображені коректно в інформаційних системах/системах обліку Банку;
  - фінансова, статистична, управлінська, податкова та інша звітність є достовірною;
  - Банк дотримується вимог законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, внутрішніх документів Банку;
  - працівники Банку володіють необхідною інформацією щодо компонентів системи внутрішнього контролю та забезпечують виконання цих компонентів у межах компетенції та повноважень, визначених посадовими інструкціями;
  - Банк забезпечує виявлення та оцінку недоліків системи внутрішнього контролю та вживає своєчасних, адекватних та достатніх коригуючих заходів з метою виправлення таких недоліків;
- 3) адекватності: система внутрішнього контролю відповідає особливостям діяльності Банку, включаючи розмір, бізнес-моделі, масштаб діяльності, види, складність операцій, профіль ризику Банку;
- 4) обачності: система внутрішнього контролю забезпечує достатню впевненість керівників Банку щодо досягнення Банком встановлених цілей діяльності, виходячи з

- консервативних припущень та беручи до уваги певну вірогідність помилкових суджень чи рішень керівників та/або працівників Банку;
- 5) ризик-орієнтованості: система внутрішнього контролю побудована на ризик-орієнтованому підході, що передбачає застосування більш поглиблених та частіших заходів з контролю до тих сфер діяльності, яким притаманні більші ризики;
  - 6) інтегрованості: система внутрішнього контролю є складовою частиною всіх процесів діяльності та корпоративного управління Банком;
  - 7) завчасності: система внутрішнього контролю Банку забезпечує виявлення потенційно можливих загроз негативного впливу на діяльність Банку раніше, ніж такі загрози фактично виникнуть;
  - 8) незалежності: Банк уникає обставин, що можуть становити загрозу для неупередженого виконання суб'єктами його системи внутрішнього контролю своїх функцій;
  - 9) безперервності: діяльність Банку з внутрішнього контролю забезпечує на постійній основі та своєчасне попередження, виявлення та усунення недоліків системи внутрішнього контролю;
  - 10) конфіденційності: передбачає недопущення розголошення інформації особам, у яких немає повноважень щодо її отримання.

Суб'єктами системи внутрішнього контролю в Банку є:

- 1) Наглядова рада Банку;
- 2) Правління Банку;
- 3) колегіальні органи Банку, включаючи колегіальні органи Наглядової ради та Правління Банку;
- 4) бізнес-підрозділи, підрозділи підтримки;
- 5) Головний ризик-менеджер (CRO) та підрозділи з управління ризиками, що визначені Стратегією з управління ризиками АБ «УКРГАЗБАНК»;
- 6) Головний комплаєнс-менеджер (CCO), відповідальний працівник Банку за проведення фінансового моніторингу та департамент комплаєнс;
- 7) департамент внутрішнього аудиту.
- 8) працівники Банку, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, визначених внутрішніми документами Банку.

Основними напрямками здійснення внутрішнього контролю є:

- 1) контроль за досягненням цілей діяльності Банку, включаючи цілі, визначені в стратегії та бізнес плані Банку
- 2) контроль за забезпеченням ефективності фінансової та господарської діяльності Банку в разі здійснення банківських та інших операцій;
- 3) контроль за ефективністю управління активами і пасивами;
- 4) контроль за збереженням активів Банку;
- 5) контроль за ефективністю системи управління ризиками;
- 6) контроль за дотриманням вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку, внутрішніх документів Банку, стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- 7) контроль за достовірністю, повнотою, об'єктивністю і своєчасністю ведення бухгалтерського обліку, складанням та оприлюдненням фінансової та іншої звітності для зовнішніх і внутрішніх користувачів;
- 8) управління інформаційними потоками, включаючи отримання і передавання інформації, забезпечення функціонування системи управління інформаційною безпекою.

Система внутрішнього контролю ґрунтується на розподілі обов'язків між структурними підрозділами Банку, крім функцій, які віднесено до виключної компетенції Наглядової ради/Правління Банку/колегіальних органів Банку відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх документів Банку.

Розподіл функцій між структурними підрозділами базується на застосуванні моделі трьох ліній захисту, а саме:

- 1) перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю;
- 2) друга лінія захисту - на рівні підрозділів з управління ризиками, що визначені Стратегією з управління ризиками АБ «УКРГАЗБАНК» та департаменту комплаєнс, вимоги щодо діяльності яких встановлені в Положенні №64. Ці підрозділи забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином;
- 3) третя лінія захисту - на рівні департаменту внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням вимог, установлених Положенням №311.

Керуючись моделлю трьох ліній захисту банк створив комплексну, адекватну та ефективну систему управління ризиками, яка відповідає таким принципам:

- 1) ефективність – забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Банку;
- 2) своєчасність – забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення усіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;
- 3) структурованість – чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;
- 4) розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку) – уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції Банку та виконує функції контролю;
- 5) усебічність та комплексність – охоплення всіх видів діяльності Банку на всіх організаційних рівнях та у всіх його підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;
- 6) пропорційність – відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються Банком;
- 7) незалежність - свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання CRO та підрозділами з управління ризиками, CCO та департаментом комплаєнс своїх функцій;
- 8) конфіденційність – запобігання розповсюдження інформації, що не підлягає оприлюдненню, особами, у яких немає повноважень на її отримання;
- 9) прозорість – оприлюднення Банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

Основними цілями процесу управління ризиками є:

- досягнення виконання показників Бюджету Банку з урахуванням можливих ризиків через забезпечення оптимального співвідношення ризиків та дохідності;

- забезпечення дотримання встановлених Наглядовою радою ризик-апетиту та граничних показників ризику;
- забезпечення стабільного розвитку Банку в рамках реалізації загальної стратегії розвитку Банку, визначеної Наглядовою радою;
- забезпечення ефективного управління капіталом та ліквідністю Банку.

Система управління ризиками забезпечує досягнення того, що:

- ризики своєчасно ідентифікуються та адекватно оцінюються;
- Банк дотримується встановленого рівня ризик-апетиту, граничних показників та внутрішніх лімітів ризику;
- рішення про прийняття ризиків узгоджуються зі стратегічними та поточними цілями Банку;
- рішення про прийняття ризиків прозорі та зрозумілі;
- рішення про прийняття ризиків приймаються з урахуванням наявних ресурсів (капіталу, ліквідності тощо);
- очікувана доходність операцій компенсує прийняті ризики;
- забезпечується рання діагностика як ідіосинкратичних (кризових станів Банку в цілому або за окремими напрямками діяльності), так і загальносистемних криз.

Наглядова рада Банку забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками та є відповідальною за організацію та ефективне функціонування системи внутрішнього контролю в Банку.

В Банку функціонує постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту, який здійснює функції, визначені законодавством України та відповідними внутрішніми документами. Департамент внутрішнього аудиту Банку (далі, також, – «Аудит») є складовою частиною системи внутрішнього контролю у Банку та виконує наступні основні функції:

- *оцінка ефективності організації корпоративного управління в Банку, системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками, та їх відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого;*
- *надання Наглядовій раді (Аудиторському комітету), Правлінню Банку та керівникам структурних підрозділів звітів (висновків) про результати проведених аудиторських перевірок та рекомендацій щодо покращення в Банку існуючих систем внутрішнього контролю в майбутньому.*

Діяльність Аудиту базується на комплексному ризик-орієнтованому плануванні (в т.ч. на оцінці бізнес-процесів Банку відповідно до карти ризиків внутрішнього аудиту «Всесвіт аудиту»).

Так, у 2022 році Аудит провів тематичні перевірки відповідно до Довгострокового плану проведення аудиторських перевірок на 2022-2024 роки та плану роботи департаменту внутрішнього аудиту на 2022 рік, зі змінами та інші завдання, які отримували від Наглядової ради Банку. Основні напрями діяльності Банку, що підлягали аудиту, наступні:

- *оцінка ефективності організації процесу порядок моніторингу та проведення фінансових операцій клієнтів Банку, в т.ч. з урахуванням обмежень, визначених вимогами НБУ та оцінка реалізації налаштованої в Банку системи автоматизації процесу виявлення фінансових операцій;*
- *оцінка наявних та потенційних ризиків ВК/ФТ по продуктах/послугах Банку, визначення алгоритму та порядку роботи з клієнтами Банку, здійснення аналізу та оцінки ризиків при обслуговуванні клієнтів;*

- організація процесу відкриття та обслуговування поточних рахунків клієнтів Банку, ідентифікації клієнтів та режиму використання поточних рахунків, в т.ч. з урахуванням обмежень, заборон на проведення певних операцій, прийнятих Національним банком України на час дії воєнного стану;
- порядок арешту рахунків клієнтів та примусового списання коштів з рахунків клієнтів Банку;
- здійснення операцій з пов'язаними з Банком особами;
- порядок здійснення Банком виправних проводок, механізм застосування додаткового контролю та достатність заходів контролю при проведенні Банком виправних операцій;
- організація процесу захисту інформації в мережах, захисту засобів оброблення та обміну інформацією;
- оцінка відповідності діяльності Банку вимогам законодавства України в період дії воєнного стану та контролю за повнотою та ефективністю реалізації структурними підрозділами Банку рішень Банку.

З метою вдосконалення системи внутрішнього контролю, за результатами проведених аудиторських перевірок у 2022 році, аудитом надані відповідні рекомендації, відповідальними структурними підрозділами Банку розроблені плани коригуючих заходів із відповідними термінами виконання. Департаментом внутрішнього аудиту здійснюється моніторинг виконання планів коригуючих заходів. За результатами проведених аудиторських перевірок здійснена оцінка рівня ризику за напрямками банківської діяльності (процесами), у т.ч. в розрізі категорій ризиків, а також оцінка ефективності функціонування системи внутрішнього контролю.

Крім того, Аудит здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності функціонування системи внутрішнього контролю не рідше ніж один раз на рік, результати якої надано Наглядовій раді АБ «УКРГАЗБАНК» у складі Звіту про роботу департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» за 2022 рік.

Слід також зазначити, що система (функція) внутрішнього аудиту Банку в цілому відповідає вимогам Міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту та Кодексу етики Інституту внутрішніх аудиторів, що підтверджується результатами проведених внутрішніх та зовнішніх оцінок. Така оцінка являє собою найвищий рівень оцінки й означає, що структура, політики і процедури, а також процеси департаменту внутрішнього аудиту відповідають вимогам індивідуальних міжнародних стандартів внутрішнього аудиту та елементам Кодексу етики в усіх суттєвих аспектах, що підтверджується зовнішньою оцінкою ефективності та якості роботи внутрішнього аудиту в Банку, яка була проведена у 2021 році кваліфікованим незалежним експертом - аудиторською компанією, яка належить до визнаної міжнародної аудиторської компанії «великої четвірки».

В Міжнародних стандартах фінансової звітності відсутня вимога щодо розкриття інформації про систему внутрішнього аудиту (контролю) у примітках до річної фінансової звітності.

11) Факти відчуження протягом 2022 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір.

Протягом 2022 року відсутні випадки відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті АБ «УКРГАЗБАНК» розмір.

12) Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом 2022 року в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті АБ «УКРГАЗБАНК» розмір.

Протягом 2022 року відсутні випадки відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті АБ «УКРГАЗБАНК» розмір, у зв'язку з чим не проводилася оцінка таких активів.

13) Операції з пов'язаними особами, визначеними відповідно до вимог ст. 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність», в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом 2022 року. Така інформація не є комерційною таємницею.

Сума всіх вимог Банку, наданих пов'язаним з Банком особам (визначеними відповідно до вимог ст. 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність») станом на кінець 2022 року становила 22,8 млн. грн. Протягом 2022 року Банк дотримувався нормативу Максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9).

14) Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Відсутня інформація про наявність рекомендацій органів, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

15) Інформація про зовнішнього аудитора Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», призначеного протягом 2022 року.

Виконавцем аудиту річної фінансової звітності АБ «УКРГАЗБАНК», складеної відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року, визначено (протокол Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 10.10.2022 №28) ПрАТ «КПМГ Аудит» (код за ЄДРПОУ 31032100, місцезнаходження: Україна, 01001, м. Київ, вул. Московська, 32/2).

16) діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

- **загальний стаж аудиторської діяльності**

Дата реєстрації ПрАТ «КПМГ Аудит» - 17.08.2001р., дата видачі свідоцтва АПУ 26.01.2001р. (21 рік).

- **кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги аудиту АБ «УКРГАЗБАНК»**

ПрАТ "КПМГ Аудит" надавав послуги з аудиту фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

- **перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року**

ПрАТ «КПМГ Аудит» не надавав інших аудиторських послуг Банку протягом останнього року.

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

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



- ***ротацию аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;***

Ротация аудиторів в АБ «УКРГАЗБАНК» протягом останніх п'яти років:

- за 2018 рік - надання послуг з аудиту річної фінансової звітності, підготовленої відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги».

- за 2019 рік - надання послуг з аудиту річної фінансової звітності, підготовленої відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги».

- за 2020 рік - ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» - надання послуг з аудиту річної фінансової звітності, підготовленої відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

- за 2021 рік - ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» - надання послуг з аудиту річної фінансової звітності, підготовленої відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

- за 2022 рік - ПрАТ «КПМГ Аудит» - надання послуг з фінансової звітності Банку за рік, що закінчиться 31 грудня 2022 року, що підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), з урахуванням вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та чинного законодавства України, включаючи вимоги щодо звітування у форматі iXBRL, визначеному центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку, з метою її подальшої подачі органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу відповідно до чинного законодавства України.

- ***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 ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» та 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.

17) захист АБ «УКРГАЗБАНК» прав та інтересів споживачів фінансових послуг, зокрема: наявність механізму розгляду скарг;

Розгляд скарг здійснюється у відповідності до Положення про порядок роботи зі зверненнями в АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Правління АБ «УКРГАЗБАНК» від 13.08.2020 (протокол № 52).

- **прізвище, ім'я та по батькові працівника Банку, уповноваженого розглядати скарги;**  
Уповноваженою особою за розгляд скарг в ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ АКЦІОНЕРНОМУ БАНКУ «УКРГАЗБАНК» є директор департаменту регіональної дистрибуції Лінський Геннадій Юрійович.

- стан розгляду Банком протягом 2022 року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);

У 2022 році на розгляд департаменту регіональної дистрибуції стосовно надання банком фінансових послуг надійшло 231 звернення. Питання наведені у зверненнях стосувалися повернення грошових коштів за причин неотримання коштів через банкомат, повернення помилково чи невірно перерахованих коштів з рахунку, дострокового повернення депозитних коштів, незгоди із сумою зарахованих/списаних коштів з рахунку згідно тарифів, тощо.

Кількість задоволених звернень, що стосувалися фінансових послуг, за 2022 рік склала 68 звернень.

- наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг Банком та результати їх розгляду;

За період з 1 січня 2022 року по 31 грудня 2022 року в провадженні судів перебувало 112 позовів (в тому числі зустрічні позови) стосовно надання Банком фінансових послуг, з яких 74 - немайнові позови (переважно про визнання недійсними кредитних договорів та договорів забезпечення) та 38 позовів майнового характеру.

За результатами розгляду зазначених судових справ на кінець звітного 2022 року 16 судових справ виграно Банком, 12 судових справ програно Банком та 84 справи перебувають в процесі судового розгляду.

- 18) Інформація про корпоративне управління у Банку, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Корпоративне управління в АБ «УКРГАЗБАНК» здійснюється відповідно до вимог законодавства України та з урахуванням Рекомендацій щодо практики застосування законодавства з питань корпоративного управління, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12 березня 2020 року №118, і Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03 грудня 2018 року №814-рш.

Рішенням загальних зборів акціонерів від 25 квітня 2017 (протокол №1) затверджено Кодекс корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», який визначає основні принципи корпоративного управління АБ «УКРГАЗБАНК», структуру корпоративного управління, лояльність і відповідальність посадових осіб Банку, систему внутрішнього контролю, розкриття інформації та прозорість в діяльності Банку, екологічну відповідальність тощо.

Згідно із зазначеним Кодексом корпоративне управління у Банку базується на таких принципах:

- Забезпечення захисту прав та законних інтересів акціонерів та рівне ставлення до всіх акціонерів незалежно від кількості належних їм акцій та інших факторів.
- Раціональний і чіткий розподіл повноважень між Наглядовою радою та Правлінням, а також впровадження належної системи підзвітності та контролю, створення необхідних умов для своєчасного обміну інформацією та ефективної взаємодії між ними.
- Повага прав та врахування законних інтересів заінтересованих осіб (працівників, кредиторів, державних органів та органи місцевого самоврядування тощо) та активна співпраця з ними для створення добробуту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності Банку.

- Визначення Загальними зборами цілей та основних напрямків діяльності Банку.
- Здійснення Наглядовою радою стратегічного управління діяльністю Банку та забезпечення ефективного контролю за діяльністю Правління.
- Здійснення Правлінням виваженого, сумлінного та ефективного керівництва поточною діяльністю.
- Своєчасне розкриття повної та достовірної інформації про Банк, в тому числі про його фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру власності та управління з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень користувачами інформації.
- Ефективний контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку з метою захисту прав та законних інтересів акціонерів та клієнтів Банку.

Ці принципи формують політику корпоративного управління, дотримання якої обов'язкове для всіх структурних підрозділів Банку.

**Додаткова інформація, яка підлягає розкриттю у звіті про управління відповідно до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої правлінням Національного банку України від 24 жовтня 2011 року №373**

У 2022 році банківська система України пристосовувалася до роботи у кризових умовах. Військові дії на території країни суттєво змінили умови функціонування банківського сектору. Невеликий вплив коштів фізичних осіб у перші два місяці року через інформаційний тиск компенсувався зростанням коштів у подальших періодах, що забезпечувало стабільно високий рівень ліквідності попри воєнні ризики. Головним джерелом фінансування банків залишаються кошти клієнтів (90,5% у структурі зобов'язань станом на 01.01.2023 року). Частка коштів НБУ станом на 01.01.2023 року скоротилася до річного мінімуму в 1,8% завдяки поступовому поверненню банками коштів рефінансування. Подорожчання рефінансування після червеневого підвищення облікової ставки НБУ до 25% стимулювало банки замінювати його депозитами. Упродовж другого півріччя 2022 року банки активніше піднімали ставки закладами як фізичних осіб, так і бізнесу. Проте значний запас ліквідності стримував підвищення депозитних ставок. При цьому ліквідність у секторі розподілена нерівномірно, що спонукатиме окремих учасників ринку до подальшого підвищення ставок.

Обсяги чистих активів сектору станом на 01.01.2023 р. перевищили довоєнний рівень. Проте чистий кредитний портфель загалом скорочувався, передусім внаслідок дорезервування. Кредити визнаються непрацюючими переважно внаслідок прострочення сплати, вимоги до врахування цього параметра для оцінки кредитного ризику НБУ відновив з липня 2022 року. Після початку повномасштабних військових дій населення знизило попит на кредити. Натомість помірний попит на кредитні ресурси з боку юридичних осіб зберігся. Кредитуванню бізнесу сприяло поліпшення умов участі в урядових програмах. Зокрема, у державних банках обсяг корпоративних кредитів нарощувався за підтримки таких програм. Протягом 2022 року зросла частка непрацюючих кредитів, найпомітніше у роздрібному сегменті. Кредитний ризик залишається ключовим для банків, водночас посилюються інші ризики – капіталу, операційний, а для окремих банків – ліквідності.

Попри значні відрахування в резерви та з урахуванням збитків першого півріччя, банківський сектор отримав 24,7 млрд. грн. прибутку за 2022 рік, переважно завдяки поліпшенню операційної ефективності. Збиткову діяльність продемонструвала 21 установа, що сукупно становить 20,8 млрд. грн.

В умовах війни і підвищеного кредитного ризику банки намагаються підвищити операційну ефективність. Співвідношення операційних витрат і операційного доходу (CIR) за 2022 рік становило 41% порівняно з 54% у відповідному періоді минулого року. Чиста процентна маржа залишалася високою, чистий процентний дохід зріс на 29% у річному обчисленні. Водночас банки вимушені робити значні відрахування до резервів під збитки, спричинені війною. За 2022 рік відрахування в резерви під заборгованість за наданими кредитами клієнтам становили 106,1 млрд. грн., ще 6,9 млрд. грн. резервів було сформовано під цінні папери.

Частка АБ «УКРГАЗБАНК» у активах банківської системи станом на 01.01.2023 складає 5,6%. Кредитний портфель клієнтів банківської системи станом на 01.01.2023 складає 688,1 млрд. грн., частка АБ «УКРГАЗБАНК» у кредитному портфелі складає 9,5%. Портфель коштів клієнтів банківської системи України станом на 01.01.2023 складає 1 931,6 млн. грн., частка АБ «УКРГАЗБАНК» у портфелі коштів клієнтів складає 5,8%. Протягом 2022 року Банк виконував усі взяті на себе зобов'язання вчасно та в повному обсязі.

Відповідно до рішень Національного банку України, банки державного сектору, в тому числі АБ «УКРГАЗБАНК», включено до переліку об'єктів критичної інфраструктури в

банківській системі України та переліку уповноважених банків України, що залучаються до роботи (здійснення операцій) в умовах особливого періоду.

Рішенням Правління АБ «УКРГАЗБАНК» від 24.02.2022 затверджено План дій АБ «УКРГАЗБАНК» в умовах надзвичайного режиму роботи, згідно з яким в особливий період в Банку діє оперативний штаб, який перейняв на себе повноваження колегіальних органів та координує дії працівників Банку в частині роботи в умовах надзвичайного режиму. Банк в найкоротші терміни імплементував постанови та рішення НБУ та інших органів влади.

До послуг клієнтів станом на 01.01.2023 представлено 217 діючих точок продажів АБ «УКРГАЗБАНК» – більше 80% від довоєнного рівня.

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб, надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить операції з обміну валют, операції з цінними паперами, операції торговельного фінансування і надає інші банківські послуги своїм клієнтам.

Активи Банку станом на 01.01.2023 склали 131,6 млрд. грн., збільшились за 2022 рік на 8,4 млрд. грн. або на 7%.

Портфель інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 01.01.2023 склав 23,2 млрд. грн., зменшившись за 2022 рік на 6,2 млрд. грн. або 21%. Портфель депозитних сертифікатів НБУ (овернайт) станом на 01.01.2023 склав 7,0 млрд. грн., збільшившись за 2022 рік на 2,0 млрд. грн. або 40%.

Станом на 01.01.2023 р. обсяг коштів у кредитних установах становив 2 420,6 млн. грн., обсяг коштів кредитних установ – 8 954,4 млн. грн.

За підсумками 2022 року АБ «УКРГАЗБАНК» отримав збиток в обсязі 3 861,5 млн. грн. На результат вплинули такі фактори: операційний дохід 436,8 млн. грн. (у тому числі чисті процентні доходи до витрат за кредитними збитками склали 4 994,2 млн. грн., витрати за кредитними збитками 7 134,8 млн. грн., непроцентні доходи 2 512,9 млн. грн., зміни очікуваних кредитних збитків за іншими фінансовими активами +64,4 млн. грн.), адміністративні та інші операційні витрати 4 282,3 млн. грн. та формування інших резервів 153,6 млн. грн.

Рентабельність активів та балансового капіталу Банку станом на 01.01.2023 р. склали -3% та -45% відповідно. Що зумовлено формуванням значного обсягу резервів за кредитними збитками у обсязі 7,1 млрд. грн., при плановому значенні показника 1,2 млрд. грн. У той же час, якби фактичний обсяг формування резервів не відхилявся від планового та без урахування благодійної допомоги на підтримку ЗСУ у обсязі 350 млн. грн., рентабельність чистих активів Банку склала б близько 2%, а балансового капіталу – близько 28%.

Найбільшу питому вагу в структурі операційного доходу Банку традиційно займають процентні доходи, обсяг яких за 2022 рік збільшився на 2 864,1 млн. грн. (+33%) та станом на 01.01.2023 досяг 11 566,2 млн. грн. Найбільшу долю в процентних доходах займають доходи корпоративного бізнесу (47%) та доходи від управління активами (33%).

На сьогодні Банк не планує зміну бізнес-моделі внаслідок воєнного стану та продовжить функціонувати як універсальний Банк з повним спектром банківських послуг усім категоріям клієнтів у відповідності до Основних (стратегічних) напрямів діяльності банків державного сектору на період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки, затверджених Урядом у травні 2022 року, та Бюджету Банку на 2023 рік, затверджений протоколом Наглядової Ради Банку від 27 грудня 2022 року №37. Бюджет передбачає утримання належного рівня ліквідності та продовження оптимізації структури балансу надаючи перевагу вкладенням в низькоризикові активи.

## Досягнення 2022 року

Повномасштабна війна, що почалася 24 лютого стала шоком для всієї країни і, безумовно, внесла корективи у діяльність банку у 2022 році. Проте, незважаючи на усі складнощі, УКРГАЗБАНК гідно прийняв усі виклики, продовжує стабільно працювати та підтримувати економічну та фінансову стабільність країни.

На початку 2022 року УКРГАЗБАНК отримав повну підтримку від ЄБРР в галузі торговельного фінансування. На тлі жорсткої агресії з боку Росії та скорочення лімітів з боку іноземних банків УКРГАЗБАНК отримав підвищення ліміту торговельного фінансування від European Bank for Reconstruction and Development (ЄБРР) за програмою підтримки торгівлі. Сума ліміту сягнула 200 млн доларів США, що на 30 млн доларів США більше за попередній ліміт Банку.

Вже 26-го лютого банк запустив в мобільному додатку “ЕКО-банк Онлайн” функцію збору донатів на ЗСУ. А також, УКРГАЗБАНК став обслуговуючим банком по інтернет-еквайрингу, який надає власникам пластикових карток зробити донат на цілі проєкту United24.

Банк запровадив найрізноманітніші депозитні програми для військовослужбовців за спеціальними для них умовами. Деякі з цих програм не тільки накопичують та примножують їх кошти, а й допомагають нашій країні, як наприклад депозит “Відбудуй міста”.

Ще одним доказом стабільності банку стала співпраця з ASDE (Асоціація експертів зі сталого розвитку) з червня 2022 року з метою підтримки бізнесу. У 2022 році за версією міжнародного фінансового клубу Bankir УКРГАЗБАНК переміг у номінаціях: «Кращий ЕКО-банк», «Підтримка представників бізнесу (МСБ)» та «Кращий банк з торговельного фінансування».

Останні два роки поспіль УКРГАЗБАНК входив до ТОП-3 номінацій «Найкращий банк з торговельного фінансування у Східній Європі» фінансового видання з торгівлі Global Trade Review.

Дуже вагомий здобуток 2022 року – це прогрес у розробці дистанційних послуг Банку. Тож відтепер УКРГАЗБАНК обслуговує та відкриває рахунки онлайн за допомогою мобільного додатку та відеоверифікації.

Одним з успішних проєктів 2022 року став продаж військових облігацій для фізичних осіб у застосунку Дія. Адже це потужний інструмент підтримки України в умовах війни, так як залучені кошти спрямовані на забезпечення фінансових потреб ЗСУ.

2022 року УКРГАЗБАНК здобув перемогу у номінаціях «Допомога ЗСУ» та «Кращий операційний директор банку» за версією Financial Club Awards. Не дивлячись на обставини минулого року, приріст строкових депозитів населення в УКРГАЗБАНКУ склав більше 1,8 млрд грн за 2022 рік.

У грудні 2022 УКРГАЗБАНК здійснив 200-ту угоду з торговельного фінансування за підтримки ЄБРР. Перші угоди з партнером були здійснені влітку 2019-го року. Загалом з початку війни за допомогою ЄБРР банк здійснив угод на суму більше ніж 200 млн євро.

У кінці року УКРГАЗБАНК отримав нагороду від Mastercard Resilience Ukraine Award 2022 (Відзнака стійкості). Цією спеціальною «Відзнакою стійкості» Mastercard нагороджує партнерів за незламність. Нагороду отримали ті, хто 24/7 тримає фінансовий фронт, забезпечує безперебійну роботу платежів та фінансових сервісів, відповідальний та готовий підтримувати інших.

#### Власний капітал

Політика Банку передбачає підтримку сталого рівня власного капіталу з метою забезпечення належної довіри з боку інвесторів, кредиторів та інших учасників ринку, а також сталого розвитку бізнесу в майбутньому. При цьому враховується і вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банк визнає необхідність балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті підвищення співвідношення запозиченого та власного капіталу, і перевагами та стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості фінансової позиції.

Національний банк України як головний регулюючий орган встановлює вимоги до розміру капіталу Банку в цілому та здійснює моніторинг виконання цих вимог на основі звітності за національними стандартами. Банк та його окремі операції знаходяться під безпосереднім наглядом з боку національних регулюючих органів.

Згідно з існуючими вимогами до рівня капіталу, встановленими НБУ, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик («показник адекватності капіталу за українськими нормативними вимогами»), вище певного встановленого мінімального показника. Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років зазначений мінімальний рівень, становить 10%. Банк відповідає нормативним вимогам щодо показника рівня капіталу за періоди, що закінчилися 31 грудня 2022 та 2021 років.

Банк аналізує свою діяльність щодо виконання вимог до мінімального розміру капіталу, включаючи вимоги щодо адекватності капіталу, розраховані згідно з Базельською Угодою 1988 року, як визначено у документі Базельського комітету з банківського нагляду «Міжнародна конвергенція: виміри капіталу та стандарти капіталу» (із змінами, внесеними у квітні 1998 року) та Поправкою до Базельської угоди для врахування ринкових ризиків (із змінами, внесеними у листопаді 2005 року), відомою як Базель I. Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років мінімальний рівень показника достатності капіталу згідно з вимогами Базель I становить 8% та мінімальний рівень показника достатності капіталу першого рівня – 4%.

Аналітичні бази для розрахунку достатності капіталу згідно вимог НБУ та вимог Базелю I відрізняються, тому не можуть бути співставними.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років коефіцієнт достатності капіталу Банку становить:

	<i>31 грудня 2022</i>	<i>31 грудня 2021</i>
Основний капітал	<b>7 538 083</b>	<b>8 701 893</b>
Додатковий капітал	<b>64 000</b>	<b>2 771 199</b>
Відвернення	-	-
Регулятивний капітал	<b>7 602 083</b>	<b>11 473 092</b>
Норматив Н2	<b>10,88%</b>	<b>19,67%</b>
Норматив Н3	<b>10,79%</b>	<b>14,92%</b>

У наступній таблиці показано склад позиції Банку по капіталу, розрахованої згідно з вимогами Базельської угоди, станом на 31 грудня 2022 та 2021 років:

	<i>31 грудня 2022</i>	<i>31 грудня 2021</i>
Капітал першого рівня	<b>8 852 729</b>	<b>12 703 137</b>
Капітал другого рівня	<b>(1 966 745)</b>	<b>(1 104 489)</b>
Всього капітал	<b>6 885 984</b>	<b>11 598 648</b>
Активи, зважені за ризиком	<b>79 034 713</b>	<b>66 830 970</b>
Показник достатності капіталу першого рівня	<b>11,20%</b>	<b>19,01%</b>
Сукупний показник достатності капіталу	<b>8,71%</b>	<b>17,36%</b>

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років Банк дотримувався показника достатності капіталу, розрахованого згідно з положеннями Базельської угоди.

#### Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування.

Ризик ліквідності – це ризик, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, або через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання. З метою обмеження цього ризику керівництво використовує різні джерела фінансування додатково до своєї основної бази депозитів. Керівництво також здійснює щоденне управління ліквідністю Банку, з урахуванням залишків коштів на кореспондентських рахунках та планів щодо надходжень та відтоків коштів; управління поточною ліквідністю строком до 1 місяця шляхом визначення потреб Банку у ліквідних коштах та визначення величини розриву ліквідності протягом зазначеного періоду; управління ліквідністю на строк більше 1-го місяця шляхом оцінки ступеня невідповідності строкової структури активів строковій структурі пасивів та розробки заходів щодо підтримання у майбутньому відповідного та достатнього рівня ліквідності Банку.

Аналіз фінансових зобов'язань, згрупованих на основі строків від звітної дати до дати погашення згідно з відповідним договором.

У таблицях нижче подано інформацію щодо майбутніх недисконтованих грошових потоків за фінансовими зобов'язаннями станом на 31 грудня 2022 та 2021 років в розрізі строків, що залишились до погашення згідно з умовами договорів. Похідні інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу, які представлені в розрізі сум до отримання



та до сплати за строками, що залишились до погашення. Зобов'язання, що підлягають погашенню за вимогою, вважаються такими, що підлягають виплаті на найбільш ранню можливу дату. Однак Банк розраховує на те, що значна частина клієнтів не вимагатиме виплат на найбільш ранню можливу дату.

<i>Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2022</i>	<i>На вимогу та до 3 місяців</i>	<i>Від 3 до 12 місяців</i>	<i>Від 1 до 5 років</i>	<i>Понад 5 років</i>	<i>Всього</i>
Кошти Національного банку України	61 644	188 356	1 505 479	–	<b>1 755 479</b>
Кошти кредитних установ	9 421 713	1 638	14 332	45 536	<b>9 483 219</b>
Похідні фінансові інструменти:					
- суми до отримання за договором	(292 305)	–	–	–	<b>(292 305)</b>
- суми до сплати за договором	293 042	–	–	–	<b>293 042</b>
Кошти клієнтів	102 883 214	9 518 688	887 375	1 557	<b>113 290 834</b>
Орендне зобов'язання	25 566	62 555	123 986	–	<b>212 107</b>
Інші зобов'язання	319 099	–	–	–	<b>319 099</b>
<b>Всього недисконтовані фінансові зобов'язання</b>	<b>112 711 973</b>	<b>9 771 237</b>	<b>2 531 172</b>	<b>47 093</b>	<b>125 061 475</b>

<i>Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2021</i>	<i>На вимогу та до 3 місяців</i>	<i>Від 3 до 12 місяців</i>	<i>Від 1 до 5 років</i>	<i>Понад 5 років</i>	<i>Всього</i>
Кошти Національного банку України	3 749 562	67 808	1 271 973	–	<b>5 089 343</b>
Кошти кредитних установ	7 357 636	326 108	–	–	<b>7 683 744</b>
Похідні фінансові інструменти:					
- суми до отримання за договором	(4 497 824)	–	–	–	<b>(4 497 824)</b>
- суми до сплати за договором	4 570 170	–	–	–	<b>4 570 170</b>
Кошти клієнтів	83 015 300	12 780 474	1 275 689	4 650	<b>97 076 113</b>
Орендне зобов'язання	27 326	75 468	177 363	–	<b>280 157</b>
Інші зобов'язання	1 113 099	–	–	–	<b>1 113 099</b>
<b>Всього недисконтовані фінансові зобов'язання</b>	<b>95 335 269</b>	<b>13 249 858</b>	<b>2 725 025</b>	<b>4 650</b>	<b>111 314 802</b>

#### Фінансові механізми.

Політика фінансування діяльності Банку спрямована на отримання прийняттого рівня доходу, зваженого на ризик, та забезпечення зростання інвестиційної привабливості Банку, посилення позицій на банківському ринку, покращення якості обслуговування, поліпшення якості кредитного портфеля, збільшення клієнтської бази, збільшення непроцентних доходів, оптимізація продуктового ряду, вдосконалення каналів продажів, покращення маркетингових кампаній. Банк планує розвивати співпрацю з міжнародними фінансовими організаціями, документарний бізнес, тощо.

При цьому, події, що сталися 24 лютого 2022 року, а саме - повномасштабне військове вторгнення російської федерації на територію України та як наслідок введення воєнного стану в Україні, матимуть негативний вплив на економіку України, банківський сектор та безпосередньо АБ «УКРГАЗБАНК». При цьому на сьогоднішній день неможливо точно, кількісно та якісно оцінити такий негативний вплив на подальшу діяльність Банку з урахуванням невизначеності щодо подальшого розвитку військових дій та ескалації конфлікту.

### Екологічні та соціальні аспекти діяльності Банку.

Проекти, що фінансуються Банком, розробляються та проводяться відповідно до найкращих українських та міжнародних практик та підлягають належній перевірці та оцінці відповідності соціально-екологічним вимогам Політики екологічної та соціальної відповідальності Банку. Для того, щоб знизити екологічні та соціальні ризики проектів кредитування та досягнути відповідності українським та міжнародним сталим практикам, Банк керується 8-ма вимогами у соціальній сфері та сфері охорони навколишнього природного середовища щодо реалізації проектів, що розроблені Міжнародною Фінансовою Корпорацією.

Проекти, що відносяться до альтернативних видів енергетики та до енергоефективності також оцінюються відповідно до вимог Банку щодо екологічної та соціальної політики. Під час аналізу проектів оцінюється розмір проекту, місце розташування, вид діяльності та потенційні екологічні та соціальні наслідки.

За результатами аналізу проектів кредитування, фахівцями Банку готуються проектні звіти (висновки). Якщо при оцінці виявляються відхилення дотримання екологічних та соціальних стандартів або чинного законодавства, клієнту надається план корегувальних дій та виставляються додаткові умови кредитування. Несвоєчасне виконання вимог по договорам підлягає штрафуванню. Виконання умов кредитування та планів заходів підлягає моніторингу на щоквартальній основі. Крім того, позичальники Банку звітують про виконання встановлених вимог договорами кредитування, рекомендацій та про екологічні та соціальні аспекти діяльності протягом звітного періоду на щорічній основі шляхом надання річних звітів.

Для оцінки проектів підвищеного ризику (ризик А) Банком акредитовано дві незалежні експертні компанії, які, за потреби, залучаються для аналізу зазначених проектів кредитування. В 2022 році не проводилися аудити проектів кредитування незалежними акредитованими експертними компаніями.

В 2022 році по всім проектам категорії підвищеного ризику А звіти надавалися на перевірку та узгодження до представників IFC.

Протягом 2022 року було проаналізовано на предмет виявлення екологічних та соціальних ризиків 59 проектів, з них:

- 23 проекти – це проекти з сумою заборгованості по ГПК понад \$2 млн. (з них: 6 проектів високого екологічного та соціального ризику, 14 проектів середнього екологічного та соціального ризику та 3 проекти низького екологічного та соціального ризику);
- 6 еко-проектів (з них: 3 проекти середнього екологічного та соціального ризику та 3 проекти низького екологічного та соціального ризику);
- 30 проектів за програмою співробітництва з ЄБРР (з них: 3 проекти середнього екологічного та соціального ризику та 3 проекти низького екологічного та соціального ризику).

Штрафні санкції щодо невиконання умов кредитування в звітному періоді не застосовувалися.

З метою аналізу позичальників з проектами високого ризику, відповідними фахівцями Банку протягом 2022 року були здійснені 3 виїзди на місце ведення діяльності позичальників та реалізації проектів.

Всі вищезазначені процедури, дії та методи розроблені з ціллю контролю та мінімізації ризиків емітента.

### Зайнятість, повага до прав людини, боротьба з корупцією.

З метою забезпечення прав працівників та забезпечення зайнятості в АБ «УКРГАЗБАНК» діє Положення про кадрову політику та процедури управління персоналом.

Зокрема відповідно до цього Положення кадрова політика Банку базується на принципі рівних можливостей та взаємоповазі між усіма працівниками незалежно від посад, підрозділів в яких працюють працівники. Кожен працівник має право на рівну повагу та гідне ставлення до своєї роботи та особистості з боку всіх працівників та керівників Банку.

Забороняється будь-яка дискримінація, зокрема порушення принципу рівності прав і можливостей, пряме або непряме обмеження прав залежно від раси, кольору шкіри, політичних, релігійних та інших переконань, статі, гендерної ідентичності, сексуальної орієнтації, етнічного, соціального та іноземного походження, віку, стану здоров'я, інвалідності, підозри чи наявності захворювання на ВІЛ/СНІД, сімейного та майнового стану, сімейних обов'язків, місця проживання, членства у професійній спілці чи іншому об'єднанні громадян, участі у страйку, звернення або наміру звернення до суду чи інших органів за захистом своїх прав або надання підтримки іншим працівникам у захисті їх прав, за мовними або іншими ознаками, не пов'язаними з характером роботи або умовами її виконання. Окрім цього працівники підприємства утворили первину профспілкову організацію «Профспілка працівників АБ «УКРГАЗБАНК». Протягом 2022 року особлива увага приділялась забезпеченню зайнятості внутрішньо переміщених осіб, працівників Банку, які через військову агресію РФ вимушені були змінити місце роботи і проживання. Задля організації та впорядкування цього процесу в березні 2022 року було започатковано роботу «внутрішнього ринку праці», що дало можливість забезпечити зайнятість працівників та запропонувати зростання професійного розвитку шляхом альтернативних пропозицій роботи працівникам, що вимушено перемістились в інші регіони.

Діяльність Банку заснована на довірі та взаємній повазі між всіма його керівниками/працівниками. Банк дотримується усього застосовного законодавства, забезпечуючи рівні можливості просування по службі усіх працівників. Не допускається дискримінація за ознакою раси, кольору шкіри, статі, країни походження, віку, релігії, інвалідності, сімейного стану, вагітності, сексуальної орієнтації, гендерної ідентичності і її вираження, громадянства або за будь-якою іншою ознакою, що захищається законодавством.

Кожен із співробітників Банку зобов'язаний:

- ставитися до колег справедливо і з повагою,
- визнавати і поважати клієнтів та інших зовнішніх осіб, з якими Банк має стосунки, як партнерів;
- жодним чином не дискримінувати колег.

Банк визнає та гарантує рівність з клієнтами. Головна мета Банку – стати для клієнтів найкращим партнером та постачальником банківських послуг. Відносини з клієнтами, та надання послуг клієнтам, здійснюється таким чином, що найкраще відповідає вимогам клієнтів та уможливорює встановлення тривалих взаємовідносин, заснованих на співробітництві та довірі.

Банк визнає та гарантує рівність з постачальниками. Банк не використовує перевагу у договірній позиції таким чином, щоб це несправедливо чи таким чином, який не відповідав би принципам раціональності, утискало права постачальників.

Банк визнає рівність з конкурентами. Взаємовідносини з конкурентами Банку будуються на принципах чесності та взаємної поваги у відповідності до вимог антимонопольного законодавства України. Банк не укладає недобросовісних угод, які не відповідають ціновій політиці, та дотримується вимог добросовісної конкурентної практики.

Банк керується принципом «нульової толерантності» до будь-яких проявів корупції і вживає всіх передбачених законодавством заходів щодо запобігання, виявлення та протидії корупції і пов'язаним з нею діям (практикам) у своїй внутрішній діяльності, а також у правовідносинах з клієнтами, контрагентами та іншими юридичними чи фізичними особи, з якими встановлюються ділові стосунки, органами державної влади, органами місцевого самоврядування.

В Банку запроваджена система навчання працівників Банку, а також механізм профілактики та контролю корупційних дій та порушень:

встановлені обмеження щодо отримання/дарування ділових подарунків та представницьких витрат;

запроваджений механізм конфіденційного повідомлення («whistleblowing») про потенційні та виявлені порушення у діяльності Банку та його працівників із збереженням конфіденційності звернення.

В Банку впроваджена Антикорупційна програма, та призначений уповноважений з реалізації Антикорупційної програми.

Банк з повагою ставиться і дотримується прав та свобод людини. Статут Банку, колективний договір, внутрішні документи Банку містять норми, в яких закріплені особисті, економічні, соціальні, екологічні, культурні та інші права і свободи людини і громадянина, гарантії їх дотримання та відповідальність за порушення.

#### Інформація щодо керівників та посадових осіб.

Порядок призначення та звільнення посадових осіб АБ «УКРГАЗБАНК» регулюється вимогами чинного законодавства України, зокрема, КЗпП України, Закону України «Про банки та банківську діяльність», постанови Кабінету Міністрів України від 10 березня 2017 року № 142 «Деякі питання управління державними унітарними підприємствами та господарськими товариствами, у статутному капіталі яких більше 50 відсотків акцій (часток) належать державі», Статуту АБ «УКРГАЗБАНК», а також Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2018 року № 149.

Їх повноваження визначені Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду та Правління, розпорядчими документами Банку, а також довіреностями.

#### Придбання акцій АБ «УКРГАЗБАНК».

Протягом 2022 року Банк власні акції не продавав, не викупав та/або іншим чином не набував.

#### Наявність структурних підрозділів.

В структурі Банку наявних самостійних підрозділів: в головній установі – 46 самостійних структурних підрозділів Головної установи банку (в тому числі 5 підрозділів, які підлягають скороченню після фактичного вивільнення працівників); 21 обласна дирекція Банку; регіональна дирекція – 1.

#### Отримані винагороди за звітній період.

Винагороди Голови та Членів Правління Банку здійснювалися у 2022 році на підставі: рішень Наглядової ради та у відповідності до Положення про винагороду Голови та членів Правління АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 06.12.2019 (протокол №25).

Винагороди головного бухгалтера здійснювались на підставі Колективного договору, схваленого конференцією трудового колективу, протокол від 02.08.2019, зареєстрованого 13.08.2019 (реєстраційний номер 132-19), Колективного договору, схваленого конференцією трудового колективу, протокол від 27.07.2022, зареєстрованого 06.09.2022 (реєстраційний номер 57-22), Положення про оплату праці та матеріальне стимулювання працівників

Людські ресурси.

Кількість працівників на кінець звітного періоду становить 3825 осіб, з них 72 % – жінки, 28% – чоловіки.

Чисельність працівників АБ «УКРГАЗБАНК» протягом звітного періоду зменшилась на 511 особи, загалом, зменшення чисельності працівників пов'язано з припиненням діяльності шляхом закриття окремих відділень АБ «УКРГАЗБАНК» через військову агресію російської федерації проти України.

Понад 81% працівників у віці від 25 до 50 років, середній вік працівників – 42 роки. Середній стаж роботи в Банку – понад 6,5 років.

Інтелектуальний капітал.

Кадрова політика Банку спрямована на формування згуртованої та високопрофесійної команди фахівців, які об'єднані спільною метою. Банк на постійній основі вдосконалює свої підходи до управління і розвитку персоналу, гарантує високі соціальні стандарти, гідну оплату праці, забезпечує охорону праці та безпеку персоналу. Також, в АБ «УКРГАЗБАНК» діє положення про кадрову політику та процедури управління персоналом, відповідно до якого, кадрова політика Банку базується на принципі рівних можливостей та взаємоповазі між усіма працівниками незалежно від посад, підрозділів в яких працюють працівники. Кожен працівник має право на рівну повагу та гідне ставлення до своєї роботи та особистості з боку всіх працівників та керівників Банку. Взаємовідносини між усіма без виключення працівниками ґрунтуються на засадах професіоналізму. Забороняється будь-яка дискримінація, зокрема порушення принципу рівності прав і можливостей, пряме або непряме обмеження прав залежно від раси, кольору шкіри, політичних, релігійних та інших переконань, статі, гендерної ідентичності, сексуальної орієнтації, етнічного, соціального та іноземного походження, віку, стану здоров'я, інвалідності, підозри чи наявності захворювання на ВІЛ/СНІД, сімейного та майнового стану, сімейних обов'язків, місця проживання, членства у професійній спілці чи іншому об'єднанні громадян, участі у страйку, звернення або наміру звернення до суду чи інших органів за захистом своїх прав або надання підтримки іншим працівникам у захисті їх прав, за мовними або іншими ознаками, не пов'язаними з характером роботи або умовами її виконання.

У 2022 році, в умовах оголошення воєнного стану та ведення бойових дій на території країни, в кадровій політиці Банку основними напрямками концентрації зусиль були: забезпечення соціально-економічного захисту, збереження зайнятості працівників, активізація внутрішніх комунікацій, підтримка високого рівня командного духу, мотивація та залученість персоналу.

Банк забезпечив збереження робочих місць та довоєнний рівень оплати праці, задля безпеки працівників максимально впроваджено використання дистанційного формату роботи з використанням відділених доступів, впроваджено виплати компенсаційного характеру. Для працівників Банку, які були вимушені через військову агресію рф змінити місце роботи і проживання, в березні 2022 року було започатковано роботу “внутрішнього ринку праці”, що дало можливість забезпечити зайнятість працівників та запропонувати

зростання професійного розвитку шляхом альтернативних пропозицій роботи працівникам, що вимушено перемістились в інші регіони.

В умовах тимчасового обмеження постачання електроенергії внаслідок російських атак на енергетичну інфраструктуру України, з метою безперебійного забезпечення операційних потреб Банку та безпечних умов праці робітників, реалізовано проект по релокації працівників Банку, які задіяні до виконання критичних бізнес-процесів, підтримки безготівкових розрахунків та готівкового обігу.

Крім того, у відповідь на виклики, пов'язані з енергетичним терором та постійними ракетними обстрілами критичної інфраструктури нашої країни, АБ «УКРГАЗБАНК» став частиною та одним із основних учасників національної мережі POWER BANKING. З метою забезпечення безперервної діяльності та надання банківських послуг клієнтам навіть у випадку тривалого блекауту, кожне відділення мережі POWER BANKING було забезпечене альтернативними джерелами енергії, резервними каналами зв'язку та необхідним обсягом готівки.

У 2022 році одним з основних пріоритетів кадрової політики було проведення роботи по збереженню мобілізованим працівникам робочих місць, посад та виплати середньої заробітної плати, також впроваджено виплату матеріальної допомоги у зв'язку з призовом на військову службу для працівників Банку.

#### Технологічні ресурси.

У 2022 році велась постійна робота по розширенню функціональних можливостей мобільного додатку «Еко-банк» та веб-версії цього додатку для фізичних осіб.

Здійснювався розвиток функціональних можливостей ПЗ «Системи альтернативних каналів комунікації» з клієнтами.

Велась постійна робота по розширенню можливостей мобільної та веб-версії додатку «ЕКО-ОРГАНАЙЗЕР» для забезпечення працівників постійним доступом до необхідних функцій, в т.ч. інтеграція з сервісом «ВЧАСНО».

Реалізовано хмарний КЕП для клієнтів.

Впроваджено сервіс динамічної конвертації валюти DCC.

Реалізовано спільні проекти з сервісом «ДІЯ».

Банк використовує широкий набір digital-комунікацій з клієнтами банку: мобільний додаток Екобанк, систему альтернативних каналів комунікацій (CRM), клієнт-банк для юридичних осіб, соціальні мережі, власну банкоматну мережу та сайт банку.

У 2022 році Укргазбанк продовжив активно інвестувати у digital-розвиток та покращення і осучаснення процесів надання послуг як для клієнтів, так і всередині банку.

Так, продовжується розвиток функціональності оновленого клієнт-банку для юридичних осіб Екобум 24/7. На цьому удосконалення та впровадження нового функціоналу не скінчилося, банк тісно співпрацює з крупними клієнтами для впровадження персональних сервісів та покращення рівня обслуговування банку.

З метою підвищення гнучкості фронтальних систем та прискорення їх розгортання або оновлення, розпочато використання публічної хмари AWS, що має широкий набір сучасних сервісів як з точки зору функціоналу, так і безпеки.

Проведені заходи щодо забезпечення безперебійної роботи IT-інфраструктури в умовах воєнного стану:

- забезпечено резервне копіювання у хмару AWS критичних інформаційних систем;
- виконано розгортання процесингового центру у хмарі AWS та створенні резервних каналів до міжнародних платіжних систем;
- забезпечено резервування робочих місць користувачів - розгорнути віртуальні робочі столи сервісу AWS Workspaces;
- виконане переключення трафіку 25 критичних сервісів через Imperva Cloud WAF для можливості захисту від DDos та базових атак;
- здійснено переключення відділень з каналів зв'язку рівня L2 на рівень L3, що дає можливість підключення відділень безпосередньо через інтернет до серверів банку у хмарі AWS;
- було забезпечено створення додаткових резервних копій баз даних критичних інформаційних систем та архіву особливо важливих даних на окремій системі зберігання;
- розпочато проект по побудові нового резервного ЦОДу.

Для покращення процесів внутрішніх комунікацій всередині банку впродовж 2022 року була закінчена міграція наземного офісного пакету та корпоративної пошти у хмарний сервіс Google Workspace, що дозволило організувати ефективну віддалену роботу працівників у єдиному середовищі, вести комунікації, зустрічі, колективно працювати з документами. На протязі 2022 року був завершений етап міграції файлових сховищ підрозділів.

У другій половині 2022 року впроваджено новий апаратно-програмний комплекс для Контакт-Центру від Cisco Systems та введено в експлуатацію сучасну платформу з налаштованим IVR-меню для самообслуговування клієнтів в т.ч. отриманням інформації про поточний баланс на картці, дати та розміру мінімального обов'язкового платежу по кредитній картці та інше – для пришвидшення та покращення якості обслуговування клієнтів.

У 2022 році впроваджено проект "Автоматизація процесу по роботі з простроченою, проблемною заборгованістю та стягнутим майном Банку.

Виконана розробка системи для дистанційного відкриття поточного рахунку для ФОП; впровадження хмарного КЕП та підключення до мобільного додатку; дистанційна ідентифікація клієнтів через інтеграцію з додатком "Дія", купівля військових облігацій та торгівля цінними паперами у мобільному додатку Екобанк.

У 2022 році виконано розробку єдиного консолідованого "еталонного сховища" всієї наявної в банку інформації про клієнтів всіх типів та їх характеристики – "Єдина клієнтська база".

З запланованих проектів у digital-напрямку слід виділити наступні:

- міграція клієнтських даних до Єдиної клієнтської бази;
- побудова єдиного сховища клієнтських документів;

- заміна системи електронного документообігу на інноваційне рішення “АйДок” - платформу-бізнес-маршрутизатор первинного рівня ERP, що з'єднує в єдину екосистему внутрішні і інші зовнішні системи, та доповнює потужними бізнес-інструментами;
- проект автоматизації кредитного процесу для юридичних осіб та по заставним кредитам фізичних осіб.

#### Відносини з пов'язаними особами.

Наглядовою радою затверджено Положення про порядок здійснення операцій з пов'язаними з Банком особами, яке визначає два наступні критерії пов'язаності:

- Пов'язана з Банком особа (НБУ) – Особа, яка відповідає критеріям, зазначеним у статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність»), та вимогам Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 12.05.2015 № 315 (зі змінами) (далі – Положення №315);
- Пов'язана з Банком особа (МСФЗ) – Особа, що вважається пов'язаною з Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, проте не є Пов'язаною з Банком особою (НБУ).

Особа є пов'язаною з Банком із моменту виникнення підстав для визначення такої особи пов'язаною з Банком.

Пов'язаними з Банком особами є будь-яка особа, яка відповідає будь-якому з наступних критеріїв:

- 1) кожен член ради директорів, наглядової ради або аналогічного органу Банку або особи, що є юридичною особою, в якій частка держави становить понад 5%;
- 2) кожен член вищого керівництва Банку або особи, що є юридичною особою, в якій частка держави становить понад 5%;
- 3) кожна особа, якій прямо або опосередковано належить понад 5% (п'ять відсотків) акцій Банку з правом голосу або без такого права;
- 4) кожний з батьків, дітей та рідних братів або сестер осіб, що є фізичними особами та відносяться до категорій, зазначених в абзацах (1) – (3) вище;
- 5) чоловіки/дружини Осіб, що є фізичними особами та відносяться до категорій, зазначених в абзацах (1) – (4) вище; та
- 6) кожна з афілійованих осіб тих осіб, що відносяться до категорій, зазначених в абзацах (1) – (5) вище;
- 7) інші критерії Пов'язаної з Банком особи (НБУ) та Пов'язаної з Банком особи (МСФЗ).

Банк визначає перелік пов'язаних із Банком осіб (пов'язана з Банком особа (НБУ) та пов'язана з Банком особа (МСФЗ)), який щомісячно затверджується Правлінням Банку.

Банк забезпечує актуальність інформації про пов'язаних з Банком осіб на підставі змін інформації щодо таких осіб, визначення нових осіб такими, що є пов'язаними з Банком особами тощо. Банк уживає заходів для відповідності операцій з пов'язаними особами вимогам законодавства з моменту виникнення ознак пов'язаності особи з Банком.



Банк має право відмовитися від здійснення операцій з особами, щодо яких визначити існування чи відсутність пов'язаності з Банком складно чи неможливо. Банк забезпечує внесення змін до переліку пов'язаних із Банком осіб на підставі змін інформації щодо особи, визначеної пов'язаною з Банком, визначення нових осіб пов'язаними з Банком особами тощо.

Операції з пов'язаними з Банком особами включають:

1. Операції, що призводять до виникнення фінансових вимог до пов'язаних з Банком осіб (окрім операцій з депозитними сертифікатами Національного банку України, облігаціями внутрішньої державної позики України та операціями за кореспондентськими рахунками Ностро), тобто:
  - розміщення в інших банках депозитів та коштів у розрахунках;
  - надання кредитів, у тому числі за врахованими векселями;
  - факторингові операції, фінансовий лізинг;
  - придбання боргових цінних паперів;
  - придбання акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком;
  - інші операції, що призводять до виникнення дебіторської заборгованості.
2. Надання Банком фінансових зобов'язань щодо пов'язаних з Банком осіб, тобто:
  - надання/випуск Банком гарантій, поручительств, акредитивів, авалів та акцептів;
  - надання Банком зобов'язань з кредитування.
3. Операції із залучення коштів (пасивні операції) та інші операції, що здійснюються Банком в межах статутної діяльності, та не призводять до виникнення кредитного ризику щодо пов'язаних з Банком осіб, за виключенням операцій за поточними рахунками клієнтів, кореспондентськими рахунками Лоро та Востро.
4. Операції з купівлі/продажу та/або оренди активів, господарські та інші операції.

Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами. Банк здійснює активні операції з пов'язаними з Банком особами на умовах, що не відрізняються від умов здійснення активних операцій з іншими особами. Критерії прийнятності кредитування, визначені Кредитною політикою, не можуть прилаштовуватися до вимог та потреб пов'язаних з Банком осіб.

Угоди, укладені Банком із пов'язаними з Банком особами (НБУ) на умовах, що не є поточними ринковими умовами, є недійсними з моменту їх укладення.

Поточними ринковими умовами не вважаються, зокрема:

- прийняття меншого забезпечення виконання зобов'язань, ніж вимагається від інших клієнтів.
- придбання у пов'язаної з Банком особи майна низької якості чи за завищеною ціною.
- здійснення інвестиції в цінні папери пов'язаної з Банком особи, яку Банк не здійснив би в інше підприємство.
- оплата товарів і послуг пов'язаної з Банком особи за цінами вищими, ніж звичайні, або за таких обставин, коли такі самі товари і послуги іншої особи взагалі не були б придбані.
- продаж пов'язаній з Банком особі майна за вартістю, що є нижчою, ніж та, яку Банк отримав би від продажу такого майна іншій особі.
- нарахування відсотків та комісійних за послугами, наданими Банком пов'язаним із Банком особам, які є меншими, ніж звичайні.
- нарахування відсотків за вкладками (депозитами), залученими Банком від пов'язаних із Банком осіб, які є більшими, ніж звичайні.

Банк зобов'язаний вживати заходів для відповідності операцій з пов'язаними з Банком особами (НБУ) вимогам законодавства України з моменту виникнення ознак пов'язаності особи із Банком.

Наглядова рада Банку приймає рішення про здійснення Банком активних операцій з пов'язаними з Банком особами (НБУ) у випадках та в порядку, передбачених законодавством України.

Правління Банку приймає рішення про здійснення Банком активних операцій з пов'язаними з Банком особами в порядку передбаченому законодавством України, та в межах повноважень (лімітів максимального розміру кредитного ризику на одну пов'язану з Банком особу), встановлених рішенням Наглядової ради Банку.

Правління Банку може делегувати свої повноваження з прийняття рішення про здійснення Банком активних операцій з пов'язаними з Банком особами колегіальним органам Правління Банку та уповноваженим працівникам Банку.

Члени Наглядової ради Банку, Правління Банку, колегіальних органів Правління Банку та працівники Банку, яким делеговані повноваження на прийняття рішень про здійснення Банком активних операцій, не можуть бути залученими до схвалення рішень щодо проведення активних операцій щодо самих себе та/або пов'язаних з ними осіб.

Банку забороняється надавати кредити будь-якій особі для погашення цією особою будь-яких зобов'язань перед пов'язаною з Банком особою (НБУ), придбавати активи пов'язаної з Банком особи (НБУ), за винятком продукції, що виробляється цією особою, та цінні папери, розміщені чи підписані пов'язаною з Банком особою (НБУ).

Банку забороняється опосередковано здійснювати кредитні операції з пов'язаними з Банком особами, у тому числі розміщувати кошти в іншому банку для кредитування цим банком пов'язаних з Банком осіб.

Протягом 2022 року Банк неухильно дотримувався нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами, які відповідають критеріям, зазначеним у статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність», та вимогам Положення №315 (пов'язана з Банком особа (НБУ)) - Н9 та законодавчих обмежень щодо операцій з пов'язаними з Банком особами (НБУ).

Посилання, додаткові пояснення сум, що відображені в річній фінансовій звітності.

Інформація про фінансовий стан відображена в річній фінансовій звітності з додатковими поясненнями щодо неї у примітках до річної фінансової звітності.



# Звіт незалежних аудиторів

## Акціонерам

### ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»

#### Звіт щодо аудиту фінансової звітності

#### Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» («Банк»), що складається із звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2022 року, звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів (прямий метод), за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та іншу пояснювальну інформацію («фінансова звітність»).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2022 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («МСФЗ»), та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

#### Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудиторів за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку 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 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.

Суб'єкт господарювання: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»

Код ЄДРПОУ № 23697280

Незалежний аудитор: ПРАТ «КПМГ Аудит», компанія, яка зареєстрована згідно із законодавством України, член глобальної організації незалежних фірм KPMG, що входять до KPMG International Limited, приватної англійської компанії з відповідальністю, обмеженою гарантіями своїх учасників.

Код ЄДРПОУ № 31032100.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:  
№ 2397.

Адреса: вул. Князів Острозьких, 32/2, Київ, 01010, Україна

Вебсайт: <https://home.kpmg.ua/uk/home.html>

### Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Звертаємо увагу на Примітки 2, 3(в) та 35 до фінансової звітності, які описують негативні наслідки військового вторгнення на територію України, розпочатого Російською Федерацією 24 лютого 2022 року, що мали вплив на діяльність Банку. Як зазначено у Примітці 3(в), ці події або умови, разом із іншими питаннями, викладеними в цій Примітці та Примітках 2 та 35, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

### Ключові питання аудиту, що включають найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, у тому числі оцінений ризик суттєвих викривлень унаслідок шахрайства

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

### Очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтам та фінансовою орендою

Балансова вартість кредитів клієнтам та фінансової оренди та загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2022 року: 77 693 153 тисячі гривень та 12 934 025 тисяч гривень відповідно; відповідні очікувані кредитні збитки за рік, що закінчився зазначеною датою: 6 401 951 тисяча гривень (станом на 31 грудня 2022 року: 61 773 055 тисяч гривень та : 5 883 372 тисячі гривень відповідно; відповідний дохід від відновлення очікуваних кредитних збитків за рік, що закінчився зазначеною датою: 568 515 тисяч гривень).

Ми посилаємося на фінансову звітність: Примітки 10, 27 та 29.

Ключове питання аудиту	Як це питання вирішувалось під час аудиту
<p>Резерви під знецінення за кредитами клієнтам та фінансовою орендою відображають найбільш точну оцінку на звітну дату управлінським персоналом очікуваних кредитних збитків (ОКЗ) за кредитами клієнтам та фінансовою орендою (разом «кредити»), що оцінюються за амортизованою вартістю на звітну дату.</p> <p>Резерви під очікувані збитки для індивідуально суттєвих</p>	<p>Наші процедури щодо цього питання, виконані, там, де це застосовано, із залученням наших спеціалістів з фінансового ризик-менеджменту, інформаційних технологій (IT) та оцінки, включали, серед іншого:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Перевірку методології Банку щодо обліку ОКЗ та оцінку її відповідності вимогам відповідних стандартів фінансової звітності. У рамках вищезазначеного, ми критично проаналізували інформацію, отриману від управлінського персоналу, щодо того, чи є застосована методологія прийнятною,</li> </ul>

непрацюючих кредитів (Стадія 3) визначаються на індивідуальній основі шляхом аналізу дисконтованих грошових потоків. Даний процес містить елемент суб'єктивності та базується на низці суттєвих припущень, включаючи, зокрема, припущення стосовно надходжень від реалізації застави і мінімального періоду реалізації застави («очікувані кредитні збитки, що оцінюються на індивідуальній основі»).

Резерви під очікувані збитки для індивідуально суттєвих працюючих кредитів (Стадія 1 та 2) визначаються за допомогою методів моделювання, що базуються на таких ключових параметрах, як ймовірність дефолту (PD), сума під ризиком у випадку дефолту (EAD) і величина збитку у випадку дефолту (LGD), з урахуванням історичного досвіду, виявлення кредитів, щодо яких має місце значне збільшення кредитного ризику, прогнозованої інформації та суджень управлінського персоналу у вигляді коригування керівництва («очікувані кредитні збитки, що оцінюються на колективній основі»).

Ми зосередили увагу на цьому питанні, оскільки оцінка очікуваних кредитних збитків вимагає від управлінського персоналу формування складних і суб'єктивних суджень. Враховуючи вищезазначені фактори та невизначеність, пов'язану з військовим вторгненням на територію України, розпочатим Російською Федерацією, ми вважаємо, що очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтам та фінансовою орендою пов'язані зі значним ризиком суттєвих викривлень у фінансовій звітності.

Внаслідок цього, це питання вимагало нашої підвищеної уваги і

виходячи з оцінки факторів, специфічних для Банку;

- Тестування розробки, впровадження та, там де це було доцільно, операційної ефективності обраних контролів щодо процесів оцінки зменшення корисності за кредитами;
- Незалежну оцінку прогнозованої інформації, макроекономічних прогнозів та застосованого керівництвом коригування використаних Банком при оцінці ОКЗ, шляхом перерахунку відповідних параметрів, отримання відповідей від персоналу, відповідального за процес управління кредитним ризиком, та перевірки інформації, наявної у відкритому доступі;
- Для оцінки ОКЗ на колективній основі критичний аналіз параметрів LGD та PD, використаних Банком, шляхом тестування на вибірковій основі вхідних даних щодо історичних дефолтів та історичних виплат за кредитами, та перерахунок відповідних результатів моделей, з урахуванням необхідних коригувань для відображення очікуваних майбутніх змін та впливу російського вторгнення;
- Перерахунок ОКЗ як частини перевірки точності застосування методів, суджень та даних;
- За вибіркою кредитів тестування параметра EAD з посиланням на систему бухгалтерського обліку Банку, зовнішні підтвердження, незалежно отримані від позичальників Банку, та первинні документи, де це було доцільно;
- За вибіркою кредитів тестування визначення параметрів сегменту та внутрішнього кредитного рейтингу з посиланням на методологію Банку, первинні документи, та проведення перерахунків, де це було доцільно;
- Критичний аналіз, на вибірковій основі, доречності розподілу кредитів за Стадіями, включаючи аналіз наявності ознак, що відповідають критеріям значного збільшення кредитного ризику з моменту створення та критерію дефолту;
- Критичний аналіз, на вибірковій основі, обґрунтованості оцінки застави шляхом перевірки звітів про оцінку, отриманих від

<p>було визначене як ключове питання аудиту.</p>	<p>Банку, а також їх порівняння з даними, наявними у відкритому доступі;</p> <ul style="list-style-type: none"><li>— На вибірковій основі шляхом аналізу кредитних справ та обговорення з особами відповідальними за процес кредитування та управління кредитним ризиком, ми протестували чи визначення дефолту та критеріїв розподілу кредитів за стадіями застосовувалися послідовно та належним чином відповідно до вимог стандарту.</li></ul> <p>Додатково, для очікуваних кредитних збитків, розрахованих на індивідуальній основі, за вибіркою кредитів з урахуванням ризиків:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>— Критично проаналізували прогнози грошових потоків і ключових припущень, використаних Банком, на основі наших знань відповідної галузі та позичальника. Ми також залучили спеціалістів з оцінки для незалежного аналізу обґрунтованості оцінки застави шляхом перевірки звітів з оцінки, отриманих від Банку, а також їх порівняння з даними, наявними у відкритому доступі.</li></ul> <p>Для кредитів у цілому:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>— Перевірку того, чи розкриття, пов'язані з визнанням очікуваних кредитних збитків та управлінням кредитним ризиком у фінансовій звітності Банку, належним чином включають та описують кількісну та якісну інформацію згідно з вимогами застосовної основи фінансового звітування.</li></ul>
--	---

#### Інше питання

Аудит фінансової звітності станом на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, було проведено іншими аудиторами, чий звіт, датований 19 липня 2022 року, містив немодифіковану думку щодо тієї звітності.

#### Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі Звіту керівництва (звіту про управління) та Річної інформації емітента цінних паперів, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудиторів щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і 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 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.

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

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

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

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

#### **Відповідальність аудиторів за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що 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 фінансової звітності.

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

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

внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
- 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 Банку 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 у 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 Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання;

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 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 край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

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

Згідно з вимогами статті 14(4) Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та відповідно до «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, та розділу IV(11) «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління Національного банку України №373 від 24 жовтня 2011 року





(«Інструкція №373»), ми надаємо наступну інформацію в нашому звіті незалежних аудиторів, що вимагається додатково до вимог МСА.

#### **Призначення аудитора та тривалість виконання аудиторського завдання**

Ми були призначені аудиторами фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2022 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, Наглядовою радою Банку 10 жовтня 2022 року. Загальна тривалість виконання нами аудиторського завдання без перерв складає один рік.

#### **Надання неаудиторських послуг**

Ми стверджуємо, що ми не надавали неаудиторські послуги, які заборонені положеннями Статті 6(4) Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Також, за період, якого стосується обов'язковий аудит, що ми виконуємо, ми не надавали Банку інших послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту.

#### **Додатковий звіт для аудиторського комітету**

Ми підтверджуємо, що цей звіт аудиторів узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету Банку.

#### **Звітування щодо вимог НКЦПФР**

— Аудит ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» було проведено відповідно до Договору про виконання завдань № 100-SA/2022 від 28 жовтня 2022 року. Аудит проводився з 31 жовтня 2022 року до дати звіту;

— Інформація щодо структури власності та кінцевого бенефіціарного власника Банку наведена у Примітці 1 до фінансової звітності.

— Станом на 31 грудня 2022 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».

— Станом на 31 грудня 2022 року Банк не має дочірніх підприємств.

— Ревізійна комісія не проводила перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, так як була ліквідована 16 грудня 2022 року. Результати перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, Службою внутрішнього аудиту розкрито у Звіті керівництва (звіті про управління).

#### **Звітування щодо Звіту керівництва (звіту про управління)**

Виключно на основі проведеної нами роботи у зв'язку з аудитом фінансової звітності, на нашу думку, Звіт керівництва (звіт про управління) є узгодженим, у всіх суттєвих



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»**

Звіт незалежних аудиторів

Сторінка 8

аспектах, з фінансовою звітністю, не містить суттєвих викривлень і містить інформацію, яка вимагається розділом IV Інструкції №373.

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



Пархоменко Ганна Валеріївна

Номер реєстрації у реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 101539

Заступник директора

ПрАТ «КПМГ Аудит»

20 березня 2023 року

Київ, Україна

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН**

на 31 грудня 2022 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	31 грудня 2022	31 грудня 2021
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	35 346 787	30 188 103
Банківські метали		1 349	1 666
Кошти у кредитних установах	8	2 420 569	5 081 150
Похідні фінансові активи	9	15 069	509
Кредити клієнтам та фінансова оренда	10	64 759 128	55 889 683
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11	23 217 149	29 458 919
Інвестиційна нерухомість	12	156 366	153 955
Основні засоби та нематеріальні активи	13	1 234 025	1 187 141
Активи з права користування	14	166 113	255 664
Інше майно	15	337 064	385 353
Поточні активи з податку на прибуток		2 690 423	-
Відстрочені активи з податку на прибуток	16	30 138	32 254
Інші активи	18	1 271 769	637 119
<b>Всього активи</b>		<b>131 645 949</b>	<b>123 271 516</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти Національного банку України	19	998 956	4 699 967
Кошти кредитних установ	20	8 954 428	7 305 696
Похідні фінансові зобов'язання	9	737	72 346
Кошти клієнтів	21	112 778 613	96 736 381
Резерви під гарантії, зобов'язання та юридичні ризики	17, 23, 27	698 805	635 462
Орендні зобов'язання	14	163 506	230 772
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		-	444 773
Інші зобов'язання	18	1 134 782	1 515 217
<b>Всього зобов'язання</b>		<b>124 729 827</b>	<b>111 640 614</b>
<b>Власний капітал</b>			
Статутний капітал	22	13 837 000	13 837 000
Набуті права власності на акції		(518 439)	(518 439)
Результат від операцій з акціонерами		(1 102 304)	(1 102 304)
Додатковий сплачений капітал		135 942	135 942
Інші резерви	22	(864 441)	(2 185)
Накопичений дефіцит		(4 571 636)	(719 112)
<b>Всього власний капітал</b>		<b>6 916 122</b>	<b>11 630 902</b>
<b>Всього власний капітал та зобов'язання</b>		<b>131 645 949</b>	<b>123 271 516</b>

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

В.о. Голови Правління

Родіон МОРОЗОВ

Головний бухгалтер

Наталія ІЛЬНИЦЬКА



30 березня 2023 року

Усенко В.  
+380 (050) 508-97-97

## ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	2022	2021 (реклаसифіковано)
<b>Процентний дохід, розрахований з використанням методу ефективного відсотка</b>			
Кредити клієнтам		7 159 283	4 528 672
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		3 209 886	3 431 288
Депозитні сертифікати Національного банку України		651 301	404 461
Кошти у кредитних установах		296 466	49 938
		<b>11 316 936</b>	<b>8 414 359</b>
<b>Інший процентний дохід</b>			
Кредити клієнтам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		10 074	12 828
Фінансова оренда		239 173	274 868
		<b>249 247</b>	<b>287 696</b>
		<b>11 566 183</b>	<b>8 702 055</b>
<b>Процентні витрати</b>			
Кошти Національного банку України		(1 796 710)	(74 680)
Кошти клієнтів		(4 631 413)	(3 211 842)
Кошти кредитних установ		(131 173)	(135 650)
		<b>(6 559 296)</b>	<b>(3 422 172)</b>
<b>Інші процентні витрати</b>			
Орендне зобов'язання		(12 642)	(20 367)
		<b>(12 642)</b>	<b>(20 367)</b>
		<b>(6 571 938)</b>	<b>(3 442 539)</b>
<b>Чисті процентні доходи до витрат за кредитними збитками</b>		<b>4 994 245</b>	<b>5 259 516</b>
(Витрати) /відновлення за кредитними збитками	7, 8, 10, 11 27	(7 134 791)	610 374
<b>Чисті проценти (витрати)/доходи після витрат за кредитними збитками</b>		<b>(2 140 546)</b>	<b>5 869 890</b>
Збиток від первісного визнання фінансових активів		-	(1 532)
Зміна справедливої вартості кредитів клієнтам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(1 772)	(2 541)
Комісійні доходи	24	2 327 460	2 333 605
Комісійні витрати	24	(906 636)	(753 246)
Чисті прибутки в результаті припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю		9 437	16 997
Чисті прибутки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		37 331	288 148
Чисті (збитки)/прибутки в результаті припинення визнання фінансових зобов'язань		(748)	617

**ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (продовження)**

	Примітки	2022	2021 (реклаифіковано)
Чисті прибутки/ (збитки) від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	25	736 490	(236 754)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		(42 949)	656 663
Чисті прибутки від інвестиційної нерухомості		13 578	17 772
Інші доходи	26	340 690	356 402
<b>Непроцентні доходи</b>		<b>2 512 881</b>	<b>2 676 131</b>
Витрати на персонал	28	(2 535 847)	(2 103 050)
Інші операційні витрати	28	(1 380 722)	(1 207 335)
Знос та амортизація	13	(275 210)	(230 563)
Амортизація активів з права користування		(90 570)	(85 608)
Зміна резерву під зменшення корисності активів та інші резерви	27	(89 125)	(234 102)
<b>Непроцентні витрати</b>		<b>(4 371 474)</b>	<b>(3 860 658)</b>
<b>(Збиток) / прибуток до оподаткування</b>		<b>(3 999 139)</b>	<b>4 685 363</b>
Відшкодування/(витрати) з податку на прибуток	16	137 626	(914 356)
<b>Чистий (збиток)/прибуток</b>		<b>(3 861 513)</b>	<b>3 771 007</b>
<b>Інший сукупний дохід</b>			
<i>Інший сукупний дохід, який в подальшому не буде перекласифікований до складу прибутків та збитків</i>			
Переоцінка основних засобів		23 127	(25 813)
(Відшкодування податку на прибуток)/податок на прибуток, пов'язаний із переоцінкою основних засобів		(4 812)	4 646
		<b>18 315</b>	<b>(21 167)</b>
<i>Інший сукупний дохід, який в подальшому буде перекласифікований у склад прибутків та збитків</i>			
Чиста величина зміни справедливої вартості боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(1 449 078)	(431 465)
Сума накопиченого (збитку)/прибутку, перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22	(37 331)	(288 148)
Величина зміни оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за борговими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22	749 789	(45 381)
Податок на прибуток, пов'язаний із переоцінкою інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22	(134 962)	97 225
		<b>(871 582)</b>	<b>(667 769)</b>
<b>Інший сукупний (збиток) /прибуток після оподаткування</b>		<b>(853 267)</b>	<b>(688 936)</b>
<b>Всього, сукупний (збиток)/прибуток</b>		<b>(4 714 780)</b>	<b>3 082 071</b>
Середньозважена кількість акцій (у тисячах)		13 837 000	13 837 000
Чистий і скоригований чистий (збиток) /прибуток на акцію (в гривнях)		(0.28)	0.27

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

В.о. Голови Правління

Родіон МОРОЗОВ

Головний бухгалтер

Наталія ІЛЬНИЦЬКА



10 березня 2023 року

Усенко В.  
+380 (050) 508-97-97

Примітки на сторінках 6-7 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

## ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

(в тисячах гривень)

	При- мітки	Статутний капітал	Набуті права власності на акції	Результат від операцій з акціонерами	Додатковий сплачений капітал	Інші резерви	Накопичений дефіцит	Всього капітал
На 1 січня 2021 року		13 837 000	(518 439)	(1 102 304)	135 942	687 554	(4 490 922)	8 548 831
Всього сукупний прибуток / (збиток) за рік	22	-	-	-	-	(688 936)	3 771 007	3 082 071
Переведення в результаті вибуття нерухомого майна		-	-	-	-	(803)	803	-
На 31 грудня 2021 року		13 837 000	(518 439)	(1 102 304)	135 942	(2 185)	(719 112)	11 630 902
Всього сукупний (збиток) /прибуток за рік	22	-	-	-	-	(853 267)	(3 861 513)	(4 714 780)
Переведення в результаті вибуття нерухомого майна		-	-	-	-	(8 989)	8 989	-
На 31 грудня 2022 року		13 837 000	(518 439)	(1 102 304)	135 942	(864 441)	(4 571 636)	6 916 122

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

20 березня 2023 року

Усенко В.  
+380 (050) 508-97-97



Родіон МОРОЗОВ

Наталія ІЛЬНИЦЬКА

## ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)

за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	2022	2021 (рекласифіковано)
<b>Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності</b>			
Проценти отримані		10 530 860	10 022 509
Проценти сплачені		(6 033 611)	(3 618 120)
Винагороди та комісії отримані		2 318 520	2 363 590
Винагороди та комісії сплачені		(906 637)	(753 246)
Чистий результат від операцій з іноземними валютами та банківськими металами (реалізований)	25	(419 087)	34 865
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		29 979	498 430
Інші доходи отримані		301 756	182 565
Витрати на персонал		(2 439 144)	(2 080 066)
Інші операційні витрати		(1 386 061)	(1 004 330)
<b>Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>1 996 575</b>	<b>5 646 197</b>
<i>Чисте (зменшення)/збільшення операційних активів</i>			
Банківські метали		5 249	(614)
Кошти у кредитних установах		2 867 313	(4 418 309)
Кредити клієнтам та фінансова оренда		(7 544 624)	(7 948 840)
Інші активи		796 168	60 029
<i>Чисте (зменшення)/збільшення операційних зобов'язань</i>			
Кошти кредитних установ		(259 071)	2 407 028
Кошти клієнтів		3 512 831	(27 964 483)
Інші зобов'язання		(809 347)	360 310
<b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності, до податку на прибуток</b>		<b>565 094</b>	<b>(31 858 682)</b>
Податок на прибуток сплачений		(3 135 227)	(421 266)
<b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності</b>		<b>(2 570 133)</b>	<b>(32 279 948)</b>
<b>Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності</b>			
Придбання цінних паперів		(21 986 690)	(264 401 331)
Надходження від продажу та погашення цінних паперів		26 045 971	288 295 831
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(314 544)	(124 091)
Надходження від продажу основних засобів		19 981	31 769
Надходження від інвестиційної нерухомості		12 664	13 464
Надходження від продажу іншого майна	15	54 202	498 390
<b>Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності</b>		<b>3 831 584</b>	<b>24 314 032</b>
<b>Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності</b>			
Надходження позикових коштів, отриманих від кредитних установ		999 718	1 517 430
Погашення позикових коштів, отриманих від кредитних установ		(648 443)	(1 891 721)
Надходження позикових коштів, отриманих від Національного банку України		7 200 000	4 700 000
Погашення позикових коштів, отриманих від Національного банку України		(10 900 000)	-
Сплата основної частки орендного зобов'язання		(90 871)	(79 328)
<b>Чисті грошові потоки від фінансової діяльності</b>	34	<b>(3 439 596)</b>	<b>4 246 381</b>
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		7 336 644	(1 378 438)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		185	(1 918)
<b>Чисте збільшення / (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>5 158 684</b>	<b>(5 099 891)</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		30 188 103	35 287 994
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		35 346 787	30 188 103

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

10 березня 2023 року

Усенко В.  
+380 (050) 508-97-97



Родіон МОРОЗОВ

Наталія ІЛЬНИЦЬКА

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## 1. Загальна інформація

### Організаційна структура та діяльність

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» (далі – «Банк») було створено 21 липня 1993 року на базі злиття декількох комерційних банків. З вересня 2009 року український уряд здійснює контроль над Банком шляхом володіння контрольною часткою участі у статутному капіталі Банку.

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить операції з обміну валют і надає інші банківські послуги своїм корпоративним та роздрібним клієнтам. Головний офіс Банку розташований у Києві. Станом на 31 грудня 2022 року мережа Банку має 217 зареєстрованих відділень (з них 217 діючих) (2021: 268 зареєстрованих відділень (з них 268 діючих)) у різних регіонах України. Юридична адреса Банку: вул. Єреванська, 1, м. Київ, Україна. Адреса для листування: вул. Старонаводницька, 19,21,23, м. Київ, Україна.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років випущені акції Банку належали таким акціонерам:

<b>Акціонер</b>	<b>31 грудня 2022, %</b>	<b>31 грудня 2021, %</b>
Міністерство фінансів України	94,94	94,94
Інші	5,06	5,06
<b>Всього</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років кінцевою контролюючою стороною Банку була держава Україна в особі Міністерства фінансів України.

Банк не має дочірніх підприємств.

Дана річна фінансова звітність була затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 20 березня 2023 року.

## 2. Операційне середовище

На діяльність Банку впливають економіка та фінансові ринки України, яким притаманні особливості ринку, що функціонує. Правова, податкова і адміністративна системи продовжують вдосконалюватись, проте пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що у сукупності з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для суб'єктів господарювання, які ведуть бізнес в Україні.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Війна, що триває, призвела до значних людських жертв, суттєвого переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та значного порушення економічної діяльності в Україні в цілому. Це також мало негативний та тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. У відповідь на військове вторгнення, Президентом України було запроваджено воєнний стан, який наразі продовжено до 20 травня 2023 року.

Значна частина території України, включаючи, але не обмежуючись, частини Київської, Чернігівської, Сумської та Харківської областей, була окупована на початку війни, проте згодом ці регіони були звільнені. Станом на 31 грудня 2022 року, темп активних бойових дій залишається інтенсивним, хоча при цьому вони зосереджені на сході та півдні України, і більшість територій Донецької, Луганської, Херсонської та Запорізької областей все ще перебувають під окупацією. Крім того, з жовтня 2022 року, російська федерація почала здійснювати ракетні атаки та атаки дронами, які вплинули на енергосистему та іншу критичну цивільну інфраструктуру по всій території України, що призвело до відключень електропостачання як для домогосподарств, так і для підприємств.

На тлі цих факторів, у 2022 році ВВП України скоротився на 30,4%, а інфляція прискорилася до 26,6%. Національний банк України підтримував стабільність української гривні, встановивши жорстку прив'язку до долара США замість режиму інфляційного таргетування. У липні 2022 року, враховуючи курсовий тиск, НБУ провів одномоментну девальвацію курсу на 25% з 29,25 до 36,57 грн. за 1,00 дол. США. Цей крок був підкріплений підвищенням облікової ставки з 10% до 25%.

З початком війни, НБУ запровадив певні адміністративні обмеження на операції з обміну валюти та рух капіталу, включаючи обмеження виплат відсотків і дивідендів за кордон. Через ці обмеження можливості обміну гривні є лімітованими, і вона не є вільно конвертованою валютою.



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Після початку вторгнення всі глобальні рейтингові агентства знизили рейтинги України: Fitch Ratings - до рівня «СС», Moody's Investors Service – до рівня «Саа3» з негативним прогнозом, а Standard&Poor's Global Ratings – до рівня «ССС+» зі стабільним прогнозом.

Відповідно до рішень Національного банку України, банки державного сектору, в тому числі АБ «УКРГАЗБАНК», включено до переліку об'єктів критичної інфраструктури в банківській системі України та переліку уповноважених банків України, що залучаються до роботи (здійснення операцій) в умовах особливого періоду.

### 3. Основа складання фінансової звітності

#### (а) Підтвердження відповідності

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності («МКТФЗ») та вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16 липня 1999 року щодо складання фінансової звітності.

#### (б) Основа оцінки

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком оцінки будівель, які оцінюються за переоціненою вартістю, інвестиційної нерухомості, яка оцінюється за справедливою вартістю, активів, утримуваних для продажу, які оцінюються за найменшою з двох величин – балансовою або справедливою вартістю з врахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, та фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, як викладено у положеннях облікової політики нижче.

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи ця ціна безпосередньо спостерігається на ринку або оцінена із використанням іншої методики оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Банк бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки.

#### (в) Безперервність діяльності

За нинішніх обставин Банк продовжує свою операційну діяльність.

Станом на 31 грудня 2022 року зареєстровано 84% від довоєнного стану кількості відділень Банку, у тому числі 7 відділень мають статус призупинених, 217 діючих відділень станом на 31 грудня 2022 року..

Банком було забезпечено безперебійну роботу ІТ інфраструктури, розширено використання хмарних технологій, в тому числі розгортання систем процесінгового центру в AWS. Було здійснено низку заходів щодо покращення інформаційної безпеки банку та відбито декілька DDoS атак.

У грудні 2022 року Банк доєднався до мережі вітчизняних банків Power banking, створеної за ініціативою Національного банку України. У відділеннях Банку встановлено необхідне обладнання (генератори, старлінки тощо), для забезпечення безперервної роботи Банку на випадок блекауту.

Починаючи з травня 2022 року, Банк надає інструменти реструктуризації для індивідуальних позичальників та груп позичальників, діяльність яких зазнала негативного впливу внаслідок війни.

Керівництво Банку стежить за станом розвитку поточної ситуації в Україні, що зумовлена збройним конфліктом, і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо та надання повного спектру банківських операцій. Подальший негативний розвиток подій та макроекономічних умов може негативно вплинути на фінансовий стан та результати діяльності Банку у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

На сьогодні Банк не планує зміну бізнес-моделі внаслідок воєнного стану та продовжить функціонувати як універсальний Банк з повним спектром банківських послуг усім категоріям клієнтів у відповідності до Основних (стратегічних) напрямів діяльності банків державного сектору на період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки, затверджених Урядом у травні 2022 року, та Бюджету Банку на 2023 рік (далі – Бюджет).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Бюджет передбачає утримання належного рівня ліквідності та продовження оптимізації структури балансу надаючи перевагу вкладенням в низькоризикові активи.

Станом на 31 грудня 2022 року загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів становить 35 346 787 тис. грн. Також Банк не спостерігає значних відтоків з рахунків клієнтів (депозитних і поточних) порівнюючи з цією датою.

Банк порушив нефінансові ковенанти за кредитами, отриманими від кредитних установ, які передбачають подію дефолту та перехресного дефолту за договорами кредиту на суму 3 339 098 тис. грн. Банк не отримав усіх необхідних листів відмов від вимог виконання відповідних ковенантів («waiver») від кредиторів до кінця 2022 року (Примітка 20 та 29). Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності, кредитори не надавали запитів на дострокове погашення заборгованості, та не надавали листів відмов від вимог виконання відповідних ковенантів.

У 2023 році Банк очікує порушення фінансових ковенант за кредитами у 2023 році. Банк отримав звільнення від зобов'язань щодо цих ковенант від 3 кредиторів, що покривають порушення ковенант за 12 місяців 2023 року на суму 1 202 млн. грн., та від 1 кредитора, який покриває ковенанти порушення за 7 місяців 2023 року на 949 млн. грн. і від 1 кредитора Банк ще не отримав звільнення на 1 168 млн. грн.

Банк знаходиться у постійній комунікації з кредиторами та очікує отримати від 2 кредиторів необхідні листи відмови від вимог виконання відповідних фінансових ковенантів («waiver») протягом 12 місяців у 2023 році. 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.

Відповідно до прогнозу Бюджету на 2023 рік, керівництво очікує, що Банк дотримуватиметься нормативів НБУ станом на 31 грудня 2023 року, крім нормативу кредитного ризику Н7 – максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента. У липні 2022 року Банк перевищив встановлене НБУ максимальне значення нормативу кредитного ризику Н7 внаслідок підвищення курсу іноземної валюти, яке наведене в Примітці 2, що в свою чергу зумовлено наслідками військового вторгнення російської федерації. Відповідно до постанови Правління Національного банку України від 25.02.2022 №23 «Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп» (зі змінами) (далі – Постанова 23), НБУ не застосовуватиме заходи впливу щодо недотримання встановлених значень нормативів протягом періоду воєнного стану, включно з нормативом достатності капіталу та нормативами кредитного ризику, якщо таке перевищення відбулося після 24 лютого 2022 року та спричинене наслідками впливу військової агресії російської федерації проти України. Постанова НБУ прийнята від початку запровадження воєнного стану в Україні та діє до її відміни. Протягом періоду порушення нормативу кредитного ризику Н7 Банк дотримується всіх обмежень, передбачених пунктом 8 Постанови 23.

Для цілей своєї оцінки безперервності діяльності керівництво Банку дійшло висновку, що Банк зможе продовжувати безперервну діяльність.

Однак продовження військових дій може призвести до негативних наслідків у діяльності Банку. Також військові дії можуть призвести до продовження чинних або запровадження додаткових адміністративних обмежень з боку НБУ, які можуть становити загрозу для операційної діяльності, а також призвести до подальших збоїв у роботі ланцюжків фінансування як для Банку, так і для його клієнтів.

Таким чином, ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ця 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 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 відрізнятись від оцінок керівництва Банку.

## **(г) Рекласифікації**

При підготовці фінансової звітності станом на 31 грудня 2022 року та за рік, що закінчився цією датою, Банк здійснив рекласифікації в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, в звіті про рух грошових коштів та примітках до фінансової звітності, підготовленої станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року:

- (1) Станом на 31 грудня 2022 року Банком, у відповідності до економічної суті операції, було змінено підхід до подання результату від операцій з похідними фінансовими інструментами шляхом рекласифікації результату від переоцінки валютних залишків із статті «Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами» до статті «Чисті прибутки/ (збитки) від операцій з іноземними валютами та банківськими металами».

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<i>Прим.</i>	<i>До реклаcифікації</i>	<i>Рекласифікація</i>	<i>Після реклаcифікації</i>
<b>Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід</b>				
Чисті прибутки/ (збитки) від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	(1)	136 853	(373 607)	(236 754)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	(1)	283 056	373 607	656 663
<b>Звіт про рух грошових коштів</b>				
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	(1)	124 823	373 607	498 430
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти	(1)	(1 004 831)	(373 607)	(1 378 438)

**(г) Функціональна валюта та валюта подання**

Фінансова звітність представлена у тисячах гривень, якщо не зазначено інше. Гривня є валютою подання та функціональною валютою Банку.

**4. Основні положення облікової політики****Зміни в обліковій політиці**

Банк вперше застосував деякі поправки до стандартів, які вступили в силу по відношенню до річних періодів, які починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати. Банк не застосовував достроково будь які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

**Перерахунок іноземних валют**

Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід як чистий результат від операцій в іноземній валюті. Немонетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, які оцінюються за справедливою вартістю, перераховуються у гривні за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату операції.

Різниця між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом Національного банку України на дату такої операції також включаються до результату торгових операцій в іноземній валюті.

Офіційні обмінні курси Національного банку України, що були застосовані при складанні цієї фінансової звітності, є такими:

<i>Валюта</i>	<i>31 грудня 2022</i>	<i>31 грудня 2021</i>
Долар США	36,5686	27,2782
Євро	38,9510	30,9226

**Фінансові активи і зобов'язання****Первісне визнання****Дата визнання**

Придбання або продаж фінансових активів і зобов'язань на стандартних умовах відображаються на дату укладення угоди, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання щодо придбання активу або зобов'язання. До придбання або продажу на стандартних умовах відносяться придбання або продаж фінансових активів і зобов'язань в рамках договору, за умовами якого потрібно постачання активів і зобов'язань в межах терміну, встановленого правилами або угодами, прийнятими на ринку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

### **Первісна оцінка**

Класифікація фінансових інструментів при первісному визнанні залежить від договірних умов і бізнес-моделі, використовуваної з метою управління інструментами. Фінансові інструменти первісно оцінюються за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, крім випадків, коли фінансові активи та фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

#### *Категорії оцінки фінансових активів та зобов'язань*

Банк класифікує всі свої фінансові активи на підставі бізнес-моделі, використовуваної для управління активами, і договірних умов активів як оцінювані за:

- ▶ амортизованою собівартістю;
- ▶ справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВІСД);
- ▶ справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ).

Банк класифікує і оцінює похідні інструменти та торгові інструменти за СВПЗ. Банк може на власний розсуд класифікувати фінансові інструменти як оцінювані за СВПЗ, якщо така класифікація дозволить усунути або значно зменшити непослідовність застосування принципів оцінки або визнання.

#### *Кошти у кредитних установах, кредити клієнтам та фінансова оренда, інші фінансові інвестиції*

Банк оцінює кошти у кредитних установах, кредити клієнтам і інші фінансові інвестиції 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;
- ▶ договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу (SPPI).

Більш докладно дані умови розглядаються нижче.

#### *Оцінка бізнес-моделі*

Банк визначає бізнес-модель на рівні, який найкраще відображає, яким чином здійснюється управління об'єднаними в групи фінансовими активами для досягнення певної мети бізнесу.

Бізнес-модель Банку оцінюється не на рівні окремих інструментів, а на більш високому рівні агрегування портфелів і заснована на спостережуваних факторах, таких як:

- ▶ яким чином оцінюється результативність бізнес-моделі і прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі, і яким чином ця інформація повідомляється ключовому управлінському персоналу Банку;
- ▶ ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і на прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі) і, зокрема, спосіб управління даними ризиками;
- ▶ яким чином винагороджуються менеджери, керівники бізнесом (наприклад, чи базується винагорода на справедливій вартості активів чи на отриманих грошових потоках, передбачених договором);
- ▶ очікувана частота, обсяг і терміни продажів також є важливими аспектами при оцінці бізнес-моделі Банку.

Оцінка бізнес-моделі заснована на сценаріях, виникнення яких обґрунтовано очікується, без урахування так званого «найгіршого» або «стресового» сценаріїв. Якщо грошові потоки після первісного визнання реалізовані способом, відмінним від очікувань Банку, Банк не змінює класифікацію наявних фінансових активів, утримуваних в рамках даної бізнес-моделі, але в подальшому приймає таку інформацію до уваги при оцінці нещодавно створених або нещодавно придбаних фінансових активів.

#### *Тест «виключно платежі в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу» (тест SPPI)*

У рамках другого етапу процесу класифікації Банк оцінює договірні умови фінансового активу, щоб визначити, чи є передбачені договором грошові потоки за активом виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу (так званий SPPI-тест).

Для цілей даного тесту «основна сума боргу» являє собою справедливую вартість фінансового активу при первісному визнанні, і вона може змінюватися протягом строку дії даного фінансового активу (наприклад, якщо мають місце виплати в рахунок погашення основної суми боргу або амортизація премії / дисконту).

Найбільш значними елементами відсотків в рамках кредитного договору зазвичай є відшкодування за вартість грошей у часі і відшкодування за кредитний ризик. Для проведення SPPI-тесту Банк застосовує судження і аналізує доречні фактори, наприклад, в якій валюті виражений фінансовий актив, і період, на який встановлена процентна ставка.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У той же час договірні умови, які здійснюють більш ніж незначний вплив на схильність до ризиків або волатильність передбачених договором грошових потоків, які пов'язані з базовою кредитною угодою, що не обумовлюють виникнення передбачених договором грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу. У таких випадках фінансовий актив необхідно оцінювати за СВПЗ.

#### *Боргові інструменти, які оцінюються за СВІСД*

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, Банк оцінює боргові інструменти за СВІСД, якщо виконуються обидві наступні умови:

- ▶ інструмент утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- ▶ договірні умови фінансового активу дотримуються критеріїв SPPI-тесту.

Боргові інструменти, які оцінюються за СВІСД, згодом оцінюються за справедливою вартістю, а прибутки або збитки, що виникають в результаті зміни справедливої вартості, визнаються в складі іншого сукупного доходу (ІСД). Процентний дохід і прибуток або збиток від зміни валютних курсів визнаються в прибутку чи збитку таким же чином, як і в випадку фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю. При припиненні визнання накопичені прибуток або збиток, раніше визнані в складі ІСД, рекласифікуються зі складу ІСД в чистий прибуток або збиток.

ОКЗ за борговими інструментами, оцінюваним за СВІСД, не зменшують балансову вартість цих фінансових активів в звіті про фінансовий стан. Замість цього сума, що дорівнює оціночному резерву під очікувані збитки, який був би створений при оцінці активу за справедливою вартістю, визнається у складі ІСД як накопичена сума знецінення з визнанням відповідних сум у звіті про прибутки та збитки. Накопичена сума збитків, визнаних у складі ІСД, перекласифікується в чистий прибуток або збиток при припиненні визнання активу.

#### *Фінансові гарантії, акредитиви та зобов'язання з надання кредитів*

Банк випускає фінансові гарантії, акредитиви та зобов'язання з надання кредитів.

Фінансові гарантії спочатку визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю, в сумі отриманої комісії. Після первісного визнання Банк оцінює своє зобов'язання по кожній гарантії по найбільшій величині з первісно визнаної суми за вирахуванням накопиченої амортизації, визнаної в звіті про прибуток або збиток, і оціночного резерву під ОКЗ.

Зобов'язання з надання кредитів та акредитиви виникають в результаті укладання договорів, протягом терміну дії яких Банк зобов'язаний надати клієнту кредит на визначених заздалегідь умовах. Стосовно таких зобов'язань застосовуються вимоги до оцінки ОКЗ.

Банк іноді випускає зобов'язання з надання кредитів за процентними ставками, нижчими від ринкових. Такі зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю і згодом оцінюються за найбільшою величиною з суми оціночного резерву під ОКЗ і первісно визнаної суми за вирахуванням, коли доречно, амортизації накопиченої суми доходу.

#### *Гарантії виконання*

Гарантії виконання – це договори, що надають компенсацію, якщо інша сторона не виконує передбачений договором обов'язок. Ризиком за договором з гарантією виконання є можливість невиконання передбаченого договором обов'язку іншою стороною.

### **Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти в касі, кошти в Національному банку України, не обмежені для використання, кошти у кредитних установах зі строком погашення до 90 днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями, та високоліквідні фінансові активи з початковими строками виплат до трьох місяців, ризик зміни справедливої вартості яких є незначним і які використовуються Банком при управлінні короткостроковими зобов'язаннями, включаючи овернайт депозитні сертифікати Національного банку України окрім залишків коштів на кореспондентських рахунках в банківських металах.

### **Залишки коштів на кореспондентських рахунках в банківських металах**

Залишки коштів на кореспондентських рахунках в банківських металах у банках обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Вартість активів змінюється щодня залежно від цін на банківські метали та офіційних курсів обміну банківських металів на українському ринку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## Кошти у кредитних установах

У процесі своєї звичайної діяльності Банк надає кредити або розміщує депозити в інших кредитних установах на певні проміжки часу. Кошти в кредитних установах первісно визнаються за справедливою вартістю. Кошти в кредитних установах зі встановленим терміном погашення оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотка та обліковуються за вирахуванням очікуваних кредитних збитків.

## Банківські метали

Дорогоцінні метали відображаються за меншою з вартостей – за чистою вартістю реалізації або за вартістю придбання. Чиста вартість реалізації банківських металів оцінюється на основі курсів, заявлених на ринку. Результат переоцінки визнається у якості курсових різниць по операціям з банківськими металами у складі статті «Прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

## Договори «репо» і зворотного «репо»

Договори продажу та зворотного придбання цінних паперів (договори «репо») відображаються у звітності як забезпечені операції фінансування. Цінні папери, реалізовані за договорами «репо», продовжують відображатись у звіті про фінансовий стан та переводяться до категорії цінних паперів, наданих як застава за договорами «репо», у випадку наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу таких цінних паперів, що впливає з умов контракту або загальноприйнятої практики. Відповідні зобов'язання включаються до складу коштів інших банків або клієнтів. Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотного «репо») відображається у складі коштів в інших банках або кредитів клієнтам, залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу і ціною зворотного придбання розглядається як проценти і нараховується протягом строку дії договорів «репо» за методом ефективного відсотка.

Цінні папери, передані на умовах позики контрагентам, продовжують відображатись у фінансовій звітності. Цінні папери, залучені на умовах позики, визнаються тільки при реалізації третім особам і відображаються у прибутку або збитку як результат від операцій з інвестиціями, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Зобов'язання щодо їх повернення відображається за справедливою вартістю в складі зобов'язань за торговими операціями.

## Похідні фінансові інструменти

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форвардні контракти і свопи на валютних ринках, що укладаються переважно з українськими банками. Похідні інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю на дату укладання контракту, після чого вони переоцінюються за справедливою вартістю. Всі похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має додатне значення, та як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення.

Зміни справедливої вартості похідних інструментів визнаються негайно у Результаті від операцій з похідними фінансовими інструментами Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Банк здійснює оцінку та розрахунок справедливої вартості форвардних контрактів та визнає її суттєві зміни у складі прибутку або збитку.

Хоча Банк і здійснює торгові операції з похідними інструментами для цілей хеджування ризиків, ці інструменти не відповідають критеріям обліку хеджування.

## Позикові кошти

Випущені 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 кошти кредитних установ та кошти клієнтів. Після первісного визнання позикові кошти надалі відображаються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотка. Прибутки та збитки відображаються у складі прибутку або збитку, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

## Оренда

### *і. Банк в якості орендаря*

Банк застосовує єдиний підхід до визнання та оцінки всіх договорів оренди, окрім короткострокової оренди та оренди активів із низькою вартістю. Банк визнає орендне зобов'язання по відношенню до здійснення орендних платежів та активів з права користування, які є правами на використання базових активів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

#### Активи з права користування

Банк визнає активи з права користування на дату початку оренди (тобто на дату, на яку базовий актив стає доступним для використання). Активи з права користування оцінюються за початковою вартістю, з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, з коригуванням на переоцінку орендного зобов'язання. Початкова вартість активів з права користування складається з суми первісної оцінки орендного зобов'язання, первісних прямих витрат та орендних платежів, здійснених на дату початку оренди або до дати початку оренди за вирахуванням отриманих стимулів до оренди. Якщо у Банку відсутня достатня впевненість в тому, що він отримає право власності на орендований актив наприкінці строку оренди, визнаний актив з права користування амортизується лінійним методом до більш ранньої з двох дат: строку корисного використання активу з права користування або кінця строку оренди. Активи з права користування перевіряються на предмет зменшення корисності активу.

#### Орендне зобов'язання

На дату початку оренди, Банк визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, які будуть здійснені протягом строку оренди. Орендні платежі включають фіксовані платежі (в тому числі по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню; змінні орендні платежі, які залежать від індексу чи ставки; та сум, що очікуються до сплати за гарантіями ліквідаційної вартості. Орендні платежі також включають ціну виконання можливості (опціону) придбання, якщо є достатня впевненість в тому, що Банк скористається такою можливістю, та сплату штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає потенційну можливість (опціон) припинення оренди. Змінні платежі, які не залежать від індексу чи ставки, визнаються витратами в тому періоді, в якому настає відповідна подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Для розрахунку теперішньої вартості орендних платежів Банк застосовує ставку додаткових запозичень орендаря на дату початку оренди, в випадку якщо припустиму ставку відсотка в договорі оренди не можна легко визначити. Після дати початку дії оренди величина орендного зобов'язання збільшується для відображення нарахування процентів та зменшується для відображення здійснених орендних платежів. Також, в випадку модифікації, зміни строку оренди, зміни по суті фіксованих орендних платежів чи зміни можливості (опціону) купівлі базового активу, здійснюється переоцінка балансової вартості орендних зобов'язань.

#### Короткострокова оренда та оренда активів із низькою вартістю

Банк застосовує звільнення від визнання до короткострокових договорів оренди (тобто до договорів, в яких на дату початку оренди передбачений термін дії оренди складає менше 12 місяців та які не містять можливості (опціону) купівлі). Банк також застосовує звільнення від визнання по відношенню до активів із низькою вартістю до договорів оренди офісного обладнання та договорів оренди інших активів, вартість яких вважається низькою (тобто до 150 тис. грн.). Орендні платежі за короткостроковою орендою та орендою активів із низькою вартістю визнаються в якості витрат по оренді лінійним методом протягом строку оренди.

#### *ii. Операційна оренда – Банк в якості орендодавця*

Оренда, за якою Банк не передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активом, класифікуються як операційна оренда. Дохід, що виникає від оренди враховується лінійним методом протягом терміну оренди і включається до складу чистих прибутків від інвестиційної нерухомості в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Первісні прямі витрати, понесені в процесі узгодження та укладення договорів операційної оренди, включаються до балансової вартості переданого в оренду активу і визнаються протягом терміну оренди на тій же основі, що і дохід від оренди. Умовні орендні платежі визнаються в якості доходу в тому періоді, в якому вони були отримані.

#### *iii. Фінансова оренда – Банк в якості орендодавця*

Банк відображає дебіторську заборгованість за орендними платежами в сумі, що дорівнює чистим інвестиціям в оренду, починаючи з дати початку терміну оренди. Фінансовий дохід обчислюється за схемою, що відображає постійну періодичну норму прибутковості на балансову суму чистих інвестицій. Первісні прямі витрати враховуються в складі первісної суми дебіторської заборгованості по орендних платежах.

#### **Очікувані кредитні збитки**

Банк здійснює оцінку зменшення корисності для активних операцій, облік яких ведеться за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, фінансових гарантій, акредитивів та зобов'язань з надання кредитів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У відповідності з загальним підходом, в залежності від міри погіршення кредитної якості з моменту первісного визнання, Банк відносить фінансові інструменти до однієї з наступних груп:

- ▶ Стадія 1 – фінансові інструменти, для яких відсутні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику. За даними фінансовими інструментами розраховуються очікувані кредитні збитки протягом наступних 12 місяців;
- ▶ Стадія 2 – фінансові інструменти, для яких наявні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, але відсутні ознаки зменшення корисності. За даними фінансовими інструментами розраховуються очікувані кредитні збитки на весь термін дії фінансових інструментів;
- ▶ Стадія 3 – фінансові інструменти, для яких наявні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання та об'єктивні ознаки зменшення корисності. За даними фінансовими інструментами розраховуються очікувані кредитні збитки на весь термін дії фінансових інструментів;
- ▶ ПСКЗ – придбані або створені кредитно-знецінені (ПСКЗ) активи – це фінансові активи, за якими було кредитне знецінення на момент первісного визнання. При первісному визнанні ПСКЗ активи оцінюються за справедливою вартістю, і згодом визнається процентний дохід, розрахований з використанням ефективної ставки відсотка, що скоригована з урахуванням кредитного ризику. Оціночний резерв під ОКЗ визнається або припиняє визнаватись тільки в тому обсязі, в якому відбулася подальша зміна суми очікуваних кредитних збитків за весь термін дії фінансового інструменту.
- ▶ Визначення суттєвого збільшення кредитного ризику та дефолту наведено у Примітці 29.

#### *Реструктуризовані кредити та/або модифіковані*

Банк намагається, у разі доцільності, переглядати умови кредитування – провести реструктуризацію, а не вступати в права володіння заставою. Реструктуризація – зміна істотних умов за первісним договором шляхом укладання додаткової угоди з боржником у зв'язку з фінансовими труднощами боржника (за визначенням Банку) та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом (зміна процентної ставки; скасування (повністю або частково) нарахованих і несплачених боржником фінансових санкцій (штрафу, пені, неустойки) за несвоєчасне внесення платежів за заборгованістю боржника; зміна графіка погашення боргу (строків і сум погашення основного боргу, сплати процентів/комісій); зміна розміру комісії тощо).

В результаті внесення суттєвих змін в умови кредитного договору, в обліку Банку відбувається погашення первісного фінансового інструмента та визнання нового фінансового інструмента.

Банк визначає суттєвими наступні модифікації контрактних грошових потоків за фінансовими інструментами:

- ▶ зміна валюти фінансового інструменту;
- ▶ зміна типу відсоткової ставки фінансового інструменту (з фіксованої на плаваючу або навпаки);
- ▶ консолідація декількох фінансових інструментів або дроблення одного фінансового інструменту на декілька.

Також щодо фінансових активів, Банк визначає наступну модифікацію контрактних грошових потоків як суттєву:

- ▶ включення до контракту додаткових умов / виключення з контракту умов / зміну умов контракту, що впливають на проходження тесту характеристик контрактних грошових потоків. Якщо результат «індикативного» тесту призводить до зміни результату тесту характеристик контрактних грошових потоків, проведеного на момент визнання фінансового інструменту, модифікація вважається суттєвою.

В разі суттєвої модифікації, Банк припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив. На дату модифікації Банк визнає новий фінансовий актив за справедливою вартістю, враховуючи витрати на операцію, що пов'язані зі створенням нового фінансового активу (за винятком нового активу, який обліковується за справедливою вартістю через прибуток або збиток), та визначає суму очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців.

Якщо в результаті модифікації виникає новий фінансовий актив, який є знеціненим під час первісного визнання, то за таким фінансовим інструментом Банк має визнавати кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом всього строку дії фінансового активу.

Банк постійно аналізує реструктуризовані кредити для того, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів.

У випадках коли модифікація контрактних грошових потоків не призводять до припинення визнання первісного фінансового активу (тобто коли модифікація контрактних грошових потоків не є суттєвою), Банк продовжує застосовувати поточні підходи до обліку фінансового активу, контрактні умови якого було модифіковано. Враховуючи зміну контрактних грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка, Банк визнає доходи або витрати від модифікації, які включені в складі інших доходів/витрат в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У випадку модифікації умов договору викликаних ринковими змінами (наприклад: зниження процентної ставки у разі змін облікової ставки НБУ), за умови що зміни умов договору не були викликані значними фінансовими труднощами позичальника, первісна ефективна ставка відсотка, використана для розрахунку прибутку або збитку від модифікації, коригується для відображення поточних ринкових умов на момент модифікації

#### *Списання кредитів*

Кредити списуються за рахунок резерву під очікувані кредитні збитки за рішенням Правління Банку.

Банк визнає безнадійною заборгованість за активними банківськими операціями, за якою відсутні обґрунтовані очікування щодо відновлення фінансового активу. Банк здійснює списання такої безнадійної заборгованості за рахунок сформованого резерву.

Подальше відшкодування раніше списаних сум визнається як інші доходи в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід в період відшкодування.

#### *Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід*

ОКЗ за борговими інструментами, що оцінюються за СВІСД, не зменшують балансову вартість цих фінансових активів в звіті про фінансовий стан, які продовжують оцінюватися за справедливою вартістю. Замість цього сума, рівна оціночному резерву під очікувані кредитні збитки, який був би створений при оцінці активу за справедливою вартістю, визнається у складі ІСД як накопичена сума знецінення з визнанням відповідних сум у звіті про прибутки та збитки. Накопичена сума кредитних збитків, визнаних у складі ІСД, перекласифікується в чистий прибуток або збиток при припиненні визнання активу.

#### *Нефінансові активи*

Інші нефінансові активи, крім відстрочених податків, оцінюються на кожну звітну дату на предмет виявлення ознак зменшення корисності. Сумою очікуваного відшкодування нефінансових активів є більша з двох оцінок: їх справедлива вартість за вирахуванням витрат на реалізацію або вартість у використанні. При оцінці вартості у використанні грошові потоки, що очікуються в майбутньому, дисконтуються до їх приведеної вартості з використанням ставки дисконту до оподаткування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі та ризики, властиві певному активу. Сума очікуваного відшкодування активу, який самостійно не генерує надходження грошових коштів незалежно від надходжень від інших активів, визначається по групі активів, що генерує грошові кошти, до якої відноситься цей актив. Збиток від зменшення корисності визнається тоді, коли балансова вартість активу або його одиниці, що генерує грошові кошти, перевищує його суму очікуваного відшкодування.

Усі збитки від зменшення корисності нефінансових активів визнаються у прибутку або збитку та сторнуються тільки тоді, коли змінюються оцінки, використані для визначення суми очікуваного відшкодування. Збиток від зменшення корисності сторнується тільки тоді, коли балансова вартість активу не перевищує балансову вартість, яка була б визначена, за вирахуванням зносу або амортизації, якби не був визнаний збиток від зменшення корисності.

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

#### *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;
- ▶ 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»;
- ▶ 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.

У разі, якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу, і при цьому не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передав контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі. Подальша участь Банку в активі, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати.

#### *Фінансові зобов'язання*

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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, припиняється визнання первісного зобов'язання, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у складі прибутку або збитку.

## Оподаткування

Розрахунок поточних витрат з податку на прибуток здійснюється відповідно до податкового законодавства України.

Поточний податок залежить від оподатковуваного прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від чистого прибутку, відображеного у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, оскільки не включає статті доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на витрати для цілей оподаткування у інші роки, а також не включає статті, які ніколи не враховуються для цілей оподаткування. Оподатковуваний прибуток Банку визначається шляхом коригування фінансового результату, визначеного у фінансовій звітності Банку відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень Податкового кодексу України. Зобов'язання Банку за поточними податками розраховуються з використанням ставок з податку на прибуток, які діяли протягом звітних періодів.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Відстрочений податок на прибуток відображається 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 компаній, і яка на момент здійснення не впливає ані на обліковий прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток.

Відстрочені податкові активи відображаються лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, що встановлюються податковим законодавством України у відповідні податкові звітні періоди.

Також в Україні податковим законодавством передбачено інші податки та збори. Ці податки відображаються у складі адміністративних та операційних витрат.

## Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість, яка складається із офісних приміщень, утримується для отримання доходів від довгострокової оренди або збільшення вартості і не займається Банком. Інвестиційна нерухомість спочатку оцінюється за первісною вартістю, включно з витратами на здійснення операції. Після первісного визнання інвестиційна нерухомість відображається за справедливою вартістю, яка визначається на основі ринкових даних у результаті оцінки, проведеної незалежними оцінювачами, за вирахуванням накопичених у подальшому збитків від знецінення. Переоцінка здійснюється із достатньою регулярністю для того, щоб балансова вартість не відрізнялась істотно від тієї, яка була б визначена із використанням справедливої вартості на звітну дату. Прибутки та збитки, які виникають у результаті змін справедливої вартості інвестиційної нерухомості, включаються до складу прибутку або збитку того періоду, в якому вони виникають.

## Основні засоби

Основні засоби (окрім будівель та земельних ділянок) відображаються за історичною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та визнаного збитку від знецінення, якщо такий є.

Після первісного визнання за собівартістю будівлі та земельні ділянки відображаються за переоціненою вартістю, що являє собою справедливу вартість на дату переоцінки за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації і будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка проводиться досить часто, щоб уникнути суттєвих розбіжностей між справедливою вартістю переоціненого активу і його балансовою вартістю.

Приріст вартості від переоцінки відображається у складі іншого сукупного доходу, за вирахуванням сум відновлення попереднього зменшення вартості цього активу, раніше відображеного у складі прибутку або збитку. В цьому випадку сума збільшення вартості активу відображається у складі прибутку або збитку. Зменшення вартості активу в результаті переоцінки визнається у складі прибутку або збитку, за винятком безпосереднього заліку такого зменшення проти попереднього приросту вартості по тому самому активу, визнаному у складі резерву переоцінки основних засобів.

Крім цього, накопичений знос на дату переоцінки виключається з одночасним зменшенням балансової вартості активу, і отримана сума перераховується виходячи з переоціненої суми активу. При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву з переоцінки, переноситься до складу нерозподіленого прибутку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт основних засобів і нематеріальних активів став придатним для корисного використання, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основних засобів і нематеріальних активів.

Амортизація об'єкта основних засобів і нематеріальних активів нараховується виходячи з нового строку корисного використання, починаючи з місяця, наступного за місяцем зміни строку корисного використання.

Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби активів:

	<u>Роки</u>
Будівлі	50
Меблі та обладнання	2-10
Поліпшення орендованого майна	За меншим з строку дії відповідного договору оренди та строку корисної служби
Транспортні засоби	5

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів переглядаються наприкінці кожного звітного року і коригуються за необхідності.

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших операційних і адміністративних витрат у періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

### Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають придбане програмне забезпечення. Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за вартістю придбання. 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. Строк корисного використання нематеріального активу, який виникає в результаті договірних або інших юридичних прав, та відповідно, норма амортизації, обмежуються терміном чинності цих прав або нормами Податкового кодексу України.

Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються принаймні щорічно наприкінці кожного звітного року. Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом очікуваних строків корисної служби активів. Строки корисного використання встановлюються в залежності від типу нематеріального активу та складають від 3 до 7 років.

Об'єкт основних засобів та нематеріальних активів припиняє визнаватися після вибуття або коли більше не очікується отримання майбутніх економічних вигод від продовження використання цього активу.

Результат від реалізації основних засобів, який розраховується як різниця між сумою отриманих коштів і балансовою вартістю активів, визнається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

### Інше майно

Банк визнає у складі іншого майна необоротні активи, які набув у власність шляхом реалізації права заставодержателя та утримує з метою подальшого продажу. Такі активи не відповідають критеріям визнання активів, утримуваних для продажу, та не можуть бути визнані необоротними активами для використання в поточній діяльності або інвестиційною нерухомістю. Такі активи оцінюються за собівартістю.

### Резерви

Резерви визнаються, коли внаслідок певних подій у минулому Банк має поточне юридичне або дійсне зобов'язання, для врегулювання якого, з великим ступенем вірогідності, буде необхідне вибуття ресурсів, які містять у собі певні економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Величина визнаних резервів – це найкраща оцінка суми, необхідної для погашення поточних зобов'язань на кінець звітного періоду, з врахуванням ризиків та невизначеності, пов'язаних із зобов'язаннями. Якщо величина резервів розрахована з використанням оцінених грошових потоків, необхідних для погашення поточних зобов'язань, то балансова вартість резервів визначається як дисконтована вартість таких грошових потоків (якщо вплив зміни вартості грошей в часі є суттєвим).

Коли очікується, що деякі або всі економічні вигоди, необхідні для погашення зобов'язань, будуть частково або повністю відшкодовані третьою стороною, то визнається дебіторська заборгованість, за умови повної впевненості в отриманні відшкодування та можливості достовірної оцінки суми такої дебіторської заборгованості.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## **Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат**

Банк проводить визначені відрахування до Державної пенсійної системи України, яка вимагає від роботодавця здійснення поточних внесків, що розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати. Ці витрати відносяться до періоду, в якому заробітна плата нараховується.

## **Статутний капітал та інші резерви**

Прості та привілейовані акції відображаються у складі капіталу.

Набуті права власності на акції – набуття права власності на акції власної емісії Банку вираховується безпосередньо з капіталу. Прибуток чи збиток, що виникає в результаті придбання, продажу, випуску або анулювання власних акцій Банку, не відображається у складі прибутку чи збитку.

Сума перевищення отриманих коштів над номінальною вартістю випущених акцій відображається як додатковий сплачений капітал.

Інші резерви – резерви, відображені у складі капіталу (іншого сукупного доходу) в звіті про фінансовий стан Банку, включають резерв переоцінки інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, та резерв переоцінки будівель, який включає резерв переоцінки землі та будівель.

Прибуток чи збиток, що виникає внаслідок операцій з акціонерами Банку, визнається в складі власного капіталу як «Результат від операцій з акціонерами».

## **Звітність за сегментами**

Сегментна звітність Банку ґрунтується на таких операційних сегментах: фізичні особи, юридичні особи, клієнти малого та середнього бізнесу, фінансові установи, управління активами та інше.

## **Умовні зобов'язання**

Умовні зобов'язання не відображаються у 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 звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигод є ймовірним.

## **Визнання доходів та витрат**

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

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування з використанням методу ефективного відсотка. Метод ефективного відсотка – це метод визначення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів або фінансових зобов'язань) та розподілення процентних доходів або витрат протягом відповідного періоду.

Ефективний відсоток – це ставка, яка забезпечує точне приведення вартості очікуваних майбутніх грошових виплат або надходжень протягом очікуваного строку використання фінансового інструмента або, якщо доцільно, протягом коротшого періоду, до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Банк включає до розрахунку ефективного відсотка всі сплачені та/або отримані комісії, збори та витрати на операцію, що є невід'ємною частиною доходу/витрат фінансового інструменту, а саме:

- а) комісії за ініціювання фінансового інструменту, що отримані/сплачені Банком і пов'язані зі створенням або придбанням такого фінансового інструменту;
- б) комісії, що отримані/сплачені Банком за зобов'язання з кредитування під час ініціювання або придбання кредиту як компенсація за участь у придбанні фінансового інструменту, якщо є ймовірність того, що кредитний договір буде укладено;
- в) комісії, що отримані/сплачені Банком під час випуску боргових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

Доходи за борговими фінансовими інструментами відображаються з використанням методу ефективного відсотка, за виключенням фінансових активів, що відображаються за справедливою вартістю через прибутки та збитки.

При списанні (частковому списанні) фінансового активу або групи аналогічних фінансових активів у результаті збитку від знецінення, процентні доходи визнаються у подальшому з використанням процентної ставки, яка застосовувалася для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від знецінення.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання - сума, у якій оцінюється фінансовий актив або фінансове зобов'язання під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених коштів [основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, пов'язаних з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання], збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, - різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також для фінансових активів скоригована з урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки.

Валова балансова вартість фінансового активу - амортизована собівартість фінансового активу до коригування на величину оціночного резерву під кредитні збитки.

#### *Розрахунок процентних доходів та витрат*

Ефективна процентна ставка за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням розраховується при первісному визнанні фінансового активу або фінансового зобов'язання. При розрахунку процентних доходів і витрат ефективна відсоткова ставка застосовується до величини валової балансової вартості активу (коли актив не є кредитно-знеціненими) або справедливою вартості зобов'язання. Однак за фінансовими активами, які стали кредитно-знеціненими після первісного визнання, процентний дохід розраховується із застосуванням ефективної відсоткової ставки до амортизованої вартості фінансового активу. Якщо фінансовий актив більше не є кредитно-знеціненим, то розрахунок процентного доходу знов проводиться на основі валової балансової вартості.

За фінансовими активами, які були кредитно-знеціненими при первісному визнанні, процентний дохід розраховується із застосуванням ефективної відсоткової ставки, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, до величини амортизованої вартості фінансового активу. Розрахунок процентного доходу за такими активами не здійснюється на основі валової балансової вартості, навіть якщо кредитний ризик за ними згодом зменшиться.

При розрахунку ефективної відсоткової ставки за фінансовими інструментами, які не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими активами, Банк оцінює майбутні грошові потоки, беручи до уваги всі договірні умови даного фінансового інструменту, але без урахування очікуваних кредитних збитків. Для придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів ефективна відсоткова ставка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, розраховується з використанням величини очікуваних майбутніх грошових потоків, включаючи очікувані кредитні збитки.

Проценти отримані від активів, що оцінюються за справедливою вартістю, класифікуються як процентні доходи.

Комісійні доходи і витрати (далі – «комісії») – доходи і витрати за наданими/отриманими послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою.

Коли існує вірогідність, що зобов'язання з кредитування призведе до укладання конкретного кредитного договору або надання траншу кредиту, плата за зобов'язання з кредитування включається до доходів майбутніх періодів разом з відповідними прямими витратами та визнається як коригування ефективного відсотка за наданим кредитом. Коли малоймовірно, що зобов'язання з кредитування призведе до укладання конкретного кредитного договору або надання траншу кредиту, плата за зобов'язання визнається у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід протягом періоду, який залишився до кінця виконання даного зобов'язання. Коли спливає строк зобов'язання з кредитування, а кредитний договір так і не укладається або транш кредиту не був наданий, комісійні доходи за зобов'язаннями з кредитування визнаються у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід після завершення цього строку. Комісія за обслуговування кредиту визнається як дохід під час надання послуги. Усі інші комісії визнаються після надання відповідних послуг.

Інші доходи визнаються у прибутках та збитках, коли завершується відповідна операція.

Комісійні доходи та витрати включають комісії, отримані/сплачені Банком за надання фінансових послуг, крім тих, що пов'язані з виникненням фінансового активу або зобов'язання, які є частиною ефективного процентного доходу/витрат.

Комісійні доходи від фінансових послуг, що надаються Банком, включають платіжні послуги, брокерські послуги, інвестиційні консультації та фінансове планування, інвестиційні банківські послуги та послуги з управління активами.

Комісійні доходи відображаються у звіті про прибутки та збитки в міру виконання Групою зобов'язання щодо виконання договору відповідно до правил МСФЗ (IFRS) 15 "Дохід за договорами з клієнтами".

Зокрема:

- Якщо зобов'язання виконується в певний момент ("момент часу"), відповідний дохід визнається у звіті про прибутки та збитки, коли послуга надається;
- Якщо зобов'язання виконується протягом певного періоду часу, відповідний дохід визнається у звіті про прибутки та збитки з метою відображення прогресу у виконанні такого зобов'язання.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Комісії за операції з цінними паперами, платіжні послуги, обмінні операції, операції з іноземною валютою, як правило, обліковуються в момент надання послуги та негайно списуються з рахунку клієнта.

Комісії за поточне управління, адміністрування кредитів, депозитні та депозитарні послуги, ведення рахунків, агентські послуги, адміністрування синдикованих кредитів, управління активами та обслуговування платіжних карток, як правило, визнаються протягом строку дії відповідного договору. Дохід оцінюється за прямолінійним методом і рівномірно розподіляється протягом строку дії договору, оскільки цей метод найкраще відображає зобов'язання Банку бути готовим задовольнити запити клієнтів. Рахунки за ці послуги здебільшого виставляються на регулярній основі (як правило, щомісяця), за окремі послуги рахунки виставляються авансом.

Комісії за надані кредити, крім тих, що пов'язані з їх наданням, які є частиною ефективного процентного доходу, або обліковуються в момент надання послуги, або визнаються протягом строку дії договору залежно від виду наданих послуг.

Сума доходів, пов'язаних з комісійними доходами, визначається на основі договірних умов. Змінність, яка могла б вплинути на суму, яку Банк очікує отримати, зазвичай не передбачається для послуг, що надаються Банком.

Якщо договір стосується різних товарів/послуг, які не мають окремої ціни, дохід розподіляється між різними зобов'язаннями, пропорційні до окремої ціни на поставлений товар/послугу. Таким чином, ці суми будуть обліковуватися у звіті про прибутки та збитки виходячи з термінів виконання кожного зобов'язання.

## **Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»)**

### **Нові прийняті і переглянуті МСФЗ**

З 01 січня 2022 року набрали чинності такі нові МСФЗ та зміни до МСФЗ:

- ▶ Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років;
- ▶ Зміни до:
  - МСФЗ (IFRS) 3 “Об'єднання бізнесу”;
  - МСБО (IAS) 16 “Основні засоби”;
  - МСБО (IAS) 37 “Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи”.

#### *Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років*

Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років – це комплексний пакет змін до МСФЗ, що зокрема передбачає:

#### *Зміни до МСФЗ (IFRS) 9 “Фінансові інструменти”*

Удосконалення роз'яснюють, що при оцінці того, чи відбувається обмін борговими інструментами між існуючим позичальником і кредитором на умовах, які суттєво відрізняються, комісії, які слід включати разом з дисконтованою теперішньою вартістю грошових потоків за новими умовами, включають лише комісії, сплачені або отримані між позичальником і кредитором, у тому числі комісії, сплачені або отримані позичальником або кредитором від іншої сторони.

#### *Зміни до ілюстративних прикладів до МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда”*

Зміни стосуються вилучення з ілюстративного Прикладу 13 до МСФЗ (IFRS) 16 посилання на відшкодування орендодавцем орендареві витрат на поліпшення орендованого майна, а також пояснення щодо обліку такого відшкодування орендарем.

#### *Зміни до МСБО (IAS) 16 “Основні засоби” - Надходження до використання за призначенням*

Зміни вимагають, щоб надходження від продажу об'єктів, вироблених під час доставки об'єкта основних засобів до місця розташування та приведення його у стан, необхідний для використання за призначенням, визнавалися разом із собівартістю цих об'єктів у складі прибутку або збитку, а також щоб компанія оцінювала собівартість цих об'єктів із застосуванням вимог до оцінки, викладених в МСБО 2.

Поправки повинні застосовуватися ретроспективно, але тільки до тих об'єктів основних засобів, які доставлені до місця розташування і приведені в стан, необхідний для їх експлуатації у відповідності з планом використання, на початок самого раннього періоду, представленого у фінансовій звітності, в якій організація вперше застосувала ці поправки, або після цієї дати. Кумулятивний ефект від первісного застосування поправок буде визнаний як коригування вхідного залишку нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від обставин) на початок найбільш раннього періоду, представленого у фінансовій звітності (в разі необхідності).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

*Зміни до МСБО (IAS) 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи"*

Зміни вимагають, щоб при визначенні витрат на виконання договору організація включала всі витрати, які безпосередньо відносяться до договору. Параграф 68А роз'яснює, що витрати на виконання договору включають як додаткові витрати на виконання договору, так і розподіл інших витрат, які безпосередньо пов'язані з виконанням договору.

Суб'єкт господарювання застосовує поправки до договорів, за якими він ще не виконав усіх своїх зобов'язань на початок річного звітного періоду, в якому він уперше застосовує поправки (дата первісного застосування). Суб'єкт господарювання не повинен перераховувати порівняльну інформацію. Замість цього суб'єкт господарювання визнає кумулятивний вплив первісного застосування поправок як коригування вхідного залишку нерозподіленого прибутку або іншого компонента власного капіталу, залежно від обставин, на дату первісного застосування.

Вищезазначені поправки до облікової політики не мали суттєвого впливу на фінансову звітність і не вимагали її перерахунку.

*Нові стандарти, що не набули чинності.*

Ряд нових стандартів та змін до стандартів набувають чинності для річних періодів, що починаються після 1 січня 2022 року, при цьому дозволяється їх дострокове застосування, однак Банк не застосовував достроково нові та змінені стандарти при складанні цієї фінансової звітності.

- ▶ МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти"; включаючи Зміни до МСФЗ (IFRS) 17, опубліковані 25 червня 2020 року;
- ▶ Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності", до Практичного керівництва № 2 з МСФЗ: "Розкриття інформації про облікову політику".
- ▶ Зміни до МСБО (IAS) 8 "Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки" – Визначення облікових оцінок;
- ▶ Зміни до МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" - Перше застосування МСФЗ (IFRS) 17 та МСФЗ (IFRS) 9 - Порівняльна інформація від 9 грудня 2021 року;
- ▶ Зміни до МСБО (IAS) 12 "Податки на прибуток, відстрочений податок, пов'язані з активами та зобов'язаннями, що виникають в результаті однієї операції", опубліковані 7 травня 2021 року;
- ▶ Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності": Класифікація зобов'язань як поточних або довгострокових, опубліковані 23 січня 2020 року. Класифікація зобов'язань як поточних або довгострокових - відстрочення дати набрання чинності, опубліковані 15 червня 2020 року та Довгострокові зобов'язання з фінансовими умовами, опубліковані 31 жовтня 2022 року;
- ▶ Зміни до МСФЗ 16 "Оренда" - "Орендні зобов'язання при продажу та зворотній оренді", випущені 22 вересня 2022 року.

Нижче розкрито деталі можливого впливу нових стандартів що не набули чинності на фінансову звітність та діяльність Банку. Інші нові стандарти, що не набули чинності, на фінансову звітність та діяльність Банку.

МСФЗ (IFRS) 17 замінює проміжний Стандарт – МСФЗ (IAS) 4, вимагає забезпечення послідовного обліку для всіх страхових договорів на основі поточної моделі оцінки, надає корисну інформацію про рентабельність договорів страхування.

До основних нововведень МСФЗ (IFRS) 17 належить: класифікація страхових та інвестиційних договорів; обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими; визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад чи є страхові контракти обтяжливими); вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту; розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати; актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується ретроспективно. Слід звернути увагу, що до початкової редакції МСФЗ (IFRS) 17, у червні 2020 року було внесено зміни, якими передбачено: відстрочення дати первісного застосування МСФЗ (IFRS) 17 до 01.2023, а також перенесення на цю дату втрати чинності тимчасового дозволу щодо не застосування МСФЗ (IFRS) 9; додаткове виключення зі сфери застосування МСФЗ (IFRS) 17 контрактів щодо кредитних карток, що передбачають страхове покриття, а також виключення (як опцію) кредитних договорів, які передбачають передачу страхового ризику; дозвіл на застосування МСФЗ (IFRS) 17 щодо проміжної фінансової звітності відповідно до вибору облікової політики на рівні суб'єкта господарювання; вимогу до суб'єкта господарювання, який на дату первісного визнання визнає збитки за випущеними обтяжливими страховими контрактами, визнавати також прибуток від утримуваних договорів перестраховування; спрощене подання інформації щодо страхових контрактів у Звіті про фінансовий стан (активи та зобов'язання за портфелями страхових контрактів, а не групами); спрощення щодо переходу на застосування МСФЗ (IFRS) 17 при об'єднанні бізнесу та щодо дати застосування опції зниження ризику та підходу застосування моделі справедливої вартості.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” полягають у заміні вимог до організацій розкривати свої «значущі положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies). Інформація є суттєвою, якщо її ненаведення, викривлення або завуальювання може, згідно з обґрунтованими очікуваннями, вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на підставі такої звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретного суб'єкта господарювання, що звітує.

Окрім того, додано керівництва про те, як організаціям слід застосовувати концепцію суттєвості при ухваленні рішень про розкриття облікової політики.

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 (IFRS) 17. Кредитні договори (в тому числі кредитні картки) не відповідають визначенню договору страхування згідно з вимогами МСФЗ (IFRS) 17. До договорів фінансових гарантій Банк продовжує застосовувати вимоги МСФЗ (IFRS) 9, а до договорів гарантій виконання МСБО (IAS) 37, оскільки такі договори не відносяться до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 17.

## 5. Суттєві облікові судження та оцінки

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва Банку формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятися від цих оцінок.

Зокрема, інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок та критичних суджень при застосуванні принципів облікової політики представлена далі.

### Основні оцінки облікової політики

Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Банку, свої існуючі наміри, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Банку. (Примітка 3)

#### *Справедлива вартість фінансових інструментів*

Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, кредити клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток та похідні фінансові інструменти відображаються за їхньою справедливою вартістю.

Банк вважає, що бухгалтерські оцінки та припущення, які мають відношення до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування недоступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що: (а) вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо процентних ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань при оцінці інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та (б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи/витрати може бути значним.

Якби керівництво використовувало інші припущення щодо процентних ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань при оцінці інструментів, їх вартість могла б суттєво відрізнятися від тієї, що відображена в фінансовій звітності.

#### *Оціночні резерви під очікувані кредитні збитки*

Оцінка збитків згідно з МСФЗ (IFRS) 9 за всіма категоріями фінансових активів вимагає застосування судження, зокрема, при визначенні ОКЗ та оцінці значного збільшення кредитного ризику необхідно оцінити величину і строки виникнення майбутніх грошових потоків і вартість забезпечення. Такі попередні оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть привести до різних сум оціночних резервів під знецінення.



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Розрахунки ОКЗ Банку є результатом складних моделей, що включають ряд базових припущень щодо вибору змінних вихідних даних і їх взаємозалежностей. До елементів моделей розрахунку ОКЗ, які вважаються судженнями і розрахунковими оцінками, відносяться наступні:

- ▶ критерії, які використовуються Банком для оцінки того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику, в результаті чого оціночний резерв під знецінення фінансових активів повинен визнаватись в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін, і якісна оцінка;
- ▶ розробка моделей розрахунку ОКЗ, включаючи різні формули і вибір вхідних даних;
- ▶ визначення взаємозв'язків між макроекономічними сценаріями і економічними даними, наприклад, рівнем безробіття і вартістю забезпечення, а також вплив на показники ймовірності дефолту (PD), величину, схильну до ризику дефолту (EAD) та рівень втрат при дефолті (LGD);
- ▶ вибір прогнозних макроекономічних сценаріїв і їх зважування з урахуванням ймовірності для отримання економічних вихідних даних для моделей оцінки ОКЗ.

Вплив щодо зміни застосування судження шляхом застосування коригування керівництва у прогнозній інформації наведений у Примітці 29.

Детальна інформація представлена в Примітках 10 і 29.

#### *Справедлива вартість будівель та земельних ділянок та інвестиційної нерухомості*

Як зазначено у Примітці 4, будівлі та земельні ділянки відображені за переоціненою вартістю за вирахуванням накопичених у подальшому зносу та збитків від зменшення корисності. Для визначення справедливої вартості застосовувався переважно порівняльний підхід до оцінки. Порівняльний підхід до оцінки ґрунтується на аналізі результатів порівнянних продажів аналогічних будівель. Оцінка справедливої вартості будівель та земельних ділянок вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Для оцінки справедливої вартості об'єктів нерухомості керівництво залучає зовнішніх незалежних оцінювачів.

#### *Відстрочені податкові активи*

Оцінка ймовірності визнання відстрочених податкових активів вимагає від керівництва застосування судження, зокрема, при визначенні майбутніх податкових прибутків проти яких відстрочені податкові активи можуть бути реалізовані. Такі попередні оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть привести до різних сум відстрочених податкових активів або зобов'язань. Інформація про дані оцінки зазначено у Примітці 16.

## 6. Інформація за сегментами

Для цілей управління Банк визначив п'ять операційних сегментів, виходячи з продуктів та послуг:

Юридичні особи:	Переважно надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків юридичних осіб та клієнтів-установ.
Клієнти малого та середнього бізнесу (надалі – «МСБ»):	Переважно обслуговування клієнтів за цільовими програмами кредитування, депозитів та поточних рахунків клієнтів, діяльність яких відповідає певним критеріям та межах.
Фізичні особи:	Переважно обслуговування депозитів фізичних осіб, надання споживчих кредитів, овердрафтів, обслуговування кредитних карт та здійснення грошових переказів.
Фінансові установи:	Переважно розміщення та залучення коштів від інших фінансових установ в тому числі НБУ, міжнародних та інших фінансових установ.
Управління активами та інше:	Проведення операцій з ОВДП, фінансові, казначейські та інші центральні функції.

Керівництво здійснює моніторинг операційних результатів діяльності кожного з підрозділів окремо для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Результати діяльності сегментів визначаються інакше, ніж у фінансовій звітності, як видно з таблиці нижче. Облік податків на прибуток здійснюється на груповій основі, і вони не розподіляються між операційними сегментами.

Подана нижче інформація за сегментами відображається на основі, що використовується особою, яка відповідальна за прийняття операційних рішень для оцінки діяльності згідно з МСФЗ (IFRS) 8 «*Операційні сегменти*». Керівництво перевіряє окрему фінансову інформацію по кожному з сегментів, включаючи оцінку операційних результатів діяльності, активів та зобов'язань. Управління сегментами здійснюється, головним чином, на основі результатів їх діяльності без аналізу фінансування між сегментами та доходів і витрат між ними.

Протягом 2022 року Банк отримав доходи від операцій з одним клієнтом у сумі 2 741 635 тис. грн. (18,24%) Протягом 2021 року Банк отримав доходи від операцій з одним клієнтом у сумі 3 188 333 тис. грн. (24,56%).

У таблицях нижче подано інформацію про доходи та витрати та про окремі активи та зобов'язання стосовно операційних сегментів Банку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31 грудня 2022	Юридичні особи	МСБ	Фізичні особи	Фінансові установи	Управління активами та інше	Всього
<b>Доходи</b>						
Процентний дохід	5 452 506	1 391 379	564 645	947 767	3 209 886	11 566 183
Комісійні доходи, в тому числі:	620 563	429 182	759 756	247 128	270 833	2 327 462
-Розрахункові операції	113 861	334 535	704 917	247 128	237 668	1 638 109
-Гарантії та акредитиви	320 888	10 938	-	-	24 753	356 579
-Агентські операції на валютному ринку	160 160	81 507	30 415	-	47	272 129
-Кредитне обслуговування клієнтів	23 089	674	-	-	-	23 763
-Операції з цінними паперами	595	336	354	-	8 362	9 647
-Інше	1 970	1 192	24 070	-	3	27 235
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	350 722	14 338	141 522	-	229 908	736 490
Чисті прибутки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	37 331	37 331
Чисті прибутки від інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	13 578	13 578
Чисті прибутки в результаті припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю	1 545	724	7 168	-	-	9 437
Інші доходи	73 894	38 468	167 013	-	61 315	340 690
<b>Всього доходів</b>	<b>6 499 230</b>	<b>1 874 091</b>	<b>1 640 104</b>	<b>1 194 895</b>	<b>3 822 851</b>	<b>15 031 171</b>
<b>Витрати</b>						
Процентні витрати	(3 201 230)	(662 520)	(767 663)	(1 927 883)	(12 642)	(6 571 938)
Комісійні витрати	(152 283)	(21 216)	(424 543)	(217 303)	(91 293)	(906 638)
Відновлення/(витрати) за кредитними збитками	(5 115 759)	(1 113 078)	(160 376)	4 211	(749 789)	(7 134 791)
Витрати на персонал	(705 989)	(491 906)	(1 096 511)	(48 575)	(192 866)	(2 535 847)
Знос та амортизація	(84 828)	(37 361)	(139 907)	(3 825)	(9 289)	(275 210)
Амортизація активів з права користування	(24 342)	(10 897)	(49 646)	(1 165)	(4 520)	(90 570)
Зміни очікуваних кредитних збитків за іншими активами та інші резерви	91 465	(3 887)	(25 340)	(21)	(151 342)	(89 125)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	-	-	(42 949)	(42 949)
Результат від операцій за наданими кредитами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	(1 772)	-	-	-	(1 772)
Чисті прибутки/(збитки) в результаті припинення визнання фінансових зобов'язань	354	102	129	(1 333)	-	(748)
Інші операційні витрати	(285 703)	(170 757)	(797 746)	(16 103)	(110 413)	(1 380 722)
<b>Всього витрат</b>	<b>(9 478 315)</b>	<b>(2 513 292)</b>	<b>(3 461 603)</b>	<b>(2 211 997)</b>	<b>(1 365 103)</b>	<b>(19 030 310)</b>
<b>Результати сегменту</b>	<b>(2 979 085)</b>	<b>(639 201)</b>	<b>(1 821 499)</b>	<b>(1 017 102)</b>	<b>2 457 748</b>	<b>(3 999 139)</b>
Витрати з податку на прибуток					137 626	137 626
<b>Прибуток/ (збиток) за період</b>					<b>2 595 374</b>	<b>(3 861 513)</b>
Активи сегменту	52 197 057	9 424 941	4 516 330	34 948 577	30 559 044	131 645 949
Зобов'язання сегменту	(59 663 541)	(21 344 162)	(32 197 192)	(9 953 384)	(1 571 548)	(124 729 827)
<b>Інша інформація за сегментом</b>						
Капітальні витрати	101 035	44 022	156 353	4 321	8 813	314 544

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31 грудня 2021	Юридичні особи	МСБ	Фізичні особи	Фінансові установи	Управління активами та інше	Всього
<b>Доходи</b>						
Процентний дохід	3 247 524	904 403	664 441	454 399	3 431 288	8 702 055
Комісійні доходи	788 180	461 791	687 048	162 414	234 172	2 333 605
-Розрахункові операції	181 842	336 500	651 687	162 414	219 711	1 552 154
-Гарантії та акредитиви	276 998	3 451	-	-	5 544	285 993
-Кредитне обслуговування клієнтів	162 661	59 123	587	-	-	222 371
-Агентські операції на валютному ринку	123 852	49 744	7 369	-	561	181 526
-Операції з цінними паперами	2 931	216	998	-	8 310	12 455
-Інше	39 896	12 757	26 407	-	46	79 106
Відновлення/(витрати) за кредитними збитками	48 411	493 737	28 700	(5 855)	45 381	610 374
Чисті прибутки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	288 148	288 148
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	-	-	656 663	656 663
Чисті прибутки від інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	17 772	17 772
Чисті прибутки в результаті припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю	7 401	713	8 883	-	-	16 997
Чисті прибутки в результаті припинення визнання фінансових зобов'язань	166	262	181	8	-	617
Інші доходи	57 359	85 722	91 878	-	121 443	356 402
<b>Всього доходів</b>	<b>4 149 041</b>	<b>1 946 628</b>	<b>1 481 131</b>	<b>610 966</b>	<b>4 794 867</b>	<b>12 982 633</b>
<b>Витрати</b>						
Процентні витрати	(1 985 006)	(257 131)	(969 705)	(210 329)	(20 368)	(3 442 539)
Комісійні витрати	(146 344)	(29 418)	(254 220)	(159 856)	(163 408)	(753 246)
Витрати на персонал	(596 468)	(360 687)	(898 055)	(31 737)	(216 103)	(2 103 050)
Чисті прибутки / (збитки) від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	171 243	5 142	109 191	-	(522 330)	(236 754)
Зміни очікуваних кредитних збитків за іншими активами та інші резерви	(237 944)	(6 587)	(6 040)	-	16 469	(234 102)
Знос та амортизація	(69 012)	(30 002)	(117 470)	(2 561)	(11 518)	(230 563)
Амортизація активів з права користування	(16 082)	(7 423)	(41 457)	(556)	(20 090)	(85 608)
Результат від операцій за наданими кредитами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	(2 541)	-	-	-	(2 541)
Збиток від первісного визнання фінансових активів	-	-	(1 532)	-	-	(1 532)
Інші операційні витрати	(141 651)	(161 078)	(655 761)	(21 647)	(227 198)	(1 207 335)
<b>Всього витрат</b>	<b>(3 021 264)</b>	<b>(849 725)</b>	<b>(2 835 049)</b>	<b>(426 686)</b>	<b>(1 164 546)</b>	<b>(8 297 270)</b>
<b>Результати сегменту</b>	<b>1 127 777</b>	<b>1 096 903</b>	<b>(1 353 918)</b>	<b>184 280</b>	<b>3 630 321</b>	<b>4 685 363</b>
Витрати з податку на прибуток					(914 356)	(914 356)
<b>Прибуток за період</b>					<b>2 715 965</b>	<b>3 771 007</b>
Активи сегменту	43 269 423	8 236 470	5 700 211	32 716 422	33 348 990	123 271 516
Зобов'язання сегменту	(57 964 877)	(11 659 821)	(27 599 176)	(11 447 810)	(2 968 930)	(111 640 614)
<b>Інша інформація за сегментом</b>						
Капітальні витрати	35 235	13 638	71 292	1 136	2 790	124 091

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**7. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<b>31 грудня 2022</b>	<b>31 грудня 2021</b>
Поточні рахунки в інших кредитних установах	20 508 440	21 027 557
Депозитні сертифікати НБУ (овернайт)	7 013 233	5 004 384
Поточні рахунки у Національному банку України	4 770 104	1 594 725
Грошові кошти у касі	3 060 267	2 566 879
	<b>35 352 044</b>	<b>30 193 545</b>
Мінус – резерв під зменшення корисності	(5 257)	(5 442)
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>35 346 787</b>	<b>30 188 103</b>

Поточні рахунки у Національному банку України являють собою кошти, розміщені для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій Банку. Обмеження щодо користування коштами, розміщеними на поточних рахунках в Національному банку України, відсутні.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років Банк виконував вимоги Національного банку України щодо обов'язкових резервів.

За грошовими коштами та їх еквівалентами Банк не визначив подію збільшення кредитного ризику та класифікує ці активи у Стадії 1 з огляду на їх короткостроковість та швидкий термін оновлення на балансі.

Зміни очікуваних кредитних збитків протягом 2022 та 2021 року були такими:

	<b>Стадія 1</b>
<b>На 1 січня 2022 року</b>	<b>5 442</b>
Нові створені або придбані активи	209
Активи, які були погашені	(23)
Зміна очікуваних кредитних збитків	(2 687)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(2 501)</i>
Курсові різниці	2 316
<b>На 31 грудня 2022 року</b>	<b>5 257</b>
	<b>Стадія 1</b>
<b>На 1 січня 2021 року</b>	<b>3 524</b>
Нові створені або придбані активи	333
Активи, які були погашені	(110)
Зміна очікуваних кредитних збитків	1 974
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>2 197</i>
Курсові різниці	(279)
<b>На 31 грудня 2021 року</b>	<b>5 442</b>

**8. Кошти у кредитних установах**

Кошти у кредитних установах включають:

	<b>31 грудня 2022</b>	<b>31 грудня 2021</b>
Кошти за угодами зворотного РЕПО	399 168	487 776
Поточні рахунки у кредитних установах у банківських металах	276 538	191 873
Строкові кошти зі строком погашення понад 90 днів або прострочені	14 521	10 832
Інші кошти у кредитних установах	1 746 694	4 404 888
	<b>2 436 921</b>	<b>5 095 369</b>
Мінус – очікувані кредитні збитки	(16 352)	(14 219)
<b>Кошти у кредитних установах</b>	<b>2 420 569</b>	<b>5 081 150</b>

Станом на 31 грудня 2022 року кошти у кредитних установах обліковуються за амортизованою собівартістю, за виключенням поточних рахунків в інших кредитних установах у банківських металах в сумі 276 538 тис. грн., які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки (2021: 191 873 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2022 року прострочені кошти в кредитних установах складають 14 521 тис. грн. (2021: 10 832 тис. грн.).

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Станом на 31 грудня 2022 року кошти у кредитних установах у сумі 2 072 181 тис. грн. (або 85,03% від загальної суми коштів у кредитних установах), були розміщені в трьох банках (2021: 4 606 625 тис. грн., в трьох банках або 90,41% загальної суми коштів у кредитних установах).

Станом на 31 грудня 2022 року кошти за угодами зворотного РЕПО були забезпечені ОВДП справедливою вартістю 421 235 тис. грн. (2021: 522 172 тис. грн.).

За коштами у кредитних установах Банк не визначив подію збільшення кредитного ризику та класифікує ці активи у Стадії 1 з огляду на їх короткостроковість та швидкий термін оновлення на балансі, за винятком коштів зі строком погашення понад 90 днів або прострочених.

Інші кошти у кредитних установах включають гарантійні депозити, розміщені переважно у зв'язку з клієнтськими операціями, як, наприклад, акредитиви, гарантії виконання зобов'язань та операції з дорожніми чеками та платіжними картками.

Аналіз змін валової балансової вартості коштів у кредитних установах, що обліковуються за амортизованою вартістю, за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, представлений у наступній таблиці:

	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2022 року</b>	<b>4 892 664</b>	<b>-</b>	<b>10 832</b>	<b>4 903 496</b>
Нові створені або придбані активи	7 980 499	-	-	7 980 499
Активи, які були погашені	(11 063 963)	-	-	(11 063 963)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	-	-	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Курсові різниці	336 662	-	3 689	340 351
<b>На 31 грудня 2022 року</b>	<b>2 145 862</b>	<b>-</b>	<b>14 521</b>	<b>2 160 383</b>

Аналіз змін валової балансової вартості коштів у кредитних установах, що обліковуються за амортизованою вартістю, за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року, представлений у наступній таблиці:

	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2021 року</b>	<b>661 775</b>	<b>-</b>	<b>11 228</b>	<b>673 003</b>
Нові створені або придбані активи	17 547 745	-	-	17 547 745
Активи, які були погашені	(13 325 746)	-	-	(13 325 746)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	-	-	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Курсові різниці	8 890	-	(396)	8 494
<b>На 31 грудня 2021 року</b>	<b>4 892 664</b>	<b>-</b>	<b>10 832</b>	<b>4 903 496</b>

Зміни очікуваних кредитних збитків за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, були такими:

	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2022 року</b>	<b>3 387</b>	<b>-</b>	<b>10 832</b>	<b>14 219</b>
Нові створені або придбані активи	2 255	-	-	2 255
Активи, які були погашені	(3 321)	-	-	(3 321)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	-	-	-	-
Переведення у стадію 3	(380)	-	380	-
Зміна очікуваних кредитних збитків	(629)	-	(15)	(644)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(2 075)</i>	<i>-</i>	<i>365</i>	<i>(1 710)</i>
Списання	-	-	-	-
Курсові різниці	518	-	3 325	3 843
<b>На 31 грудня 2022 року</b>	<b>1 830</b>	<b>-</b>	<b>14 522</b>	<b>16 352</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Зміни очікуваних кредитних збитків за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, були такими:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
<b>На 1 січня 2021 року</b>	<b>284</b>	<b>-</b>	<b>11 228</b>	<b>11 512</b>
Нові створені або придбані активи	3 720	-	-	3 720
Активи, які були погашені	(273)	-	-	(273)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	-	-	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна очікуваних кредитних збитків	211	-	-	211
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>3 658</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>3 658</i>
Списання	-	-	-	-
Курсові різниці	(555)	-	(396)	(951)
<b>На 31 грудня 2021 року</b>	<b>3 387</b>	<b>-</b>	<b>10 832</b>	<b>14 219</b>

## 9. Похідні фінансові інструменти

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. Банк здійснює такі операції з українськими і міжнародними банками та клієнтами. Строк поставки валюти по таких операціях не перевищує один місяць. Банк укладає договори в валютах: долар США та Євро.

Банк укладає договори на придбання похідних фінансових інструментів з метою хеджування ризиків, однак ці інструменти не відповідають критеріям обліку хеджування.

Умовні суми у наведених нижче таблицях відображають суми до погашення та суми до отримання:

	31 грудня 2022				31 грудня 2021			
	Умовна сума		Справедлива вартість		Умовна сума		Справедлива вартість	
	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання
Договори в іноземній валюті								
Свопи/форварди	2 941 048	(2 926 410)	14 972	(334)	3 721 794	(3 793 002)	-	(71 208)
Споти	443 413	(443 719)	97	(403)	1 224 084	(1 224 713)	509	(1 138)
<b>Всього похідні активи/ (зобов'язання)</b>			<b>15 069</b>	<b>(737)</b>			<b>509</b>	<b>(72 346)</b>

## 10. Кредити клієнтам та фінансова оренда

Кредити клієнтам та фінансова оренда включають:

	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Юридичні особи	61 201 988	46 873 919
МСБ	10 781 717	8 387 684
Фізичні особи	5 709 448	6 511 452
<b>Всього кредити клієнтам та фінансова оренда</b>	<b>77 693 153</b>	<b>61 773 055</b>
Мінус – очікувані кредитні збитки	(12 934 025)	(5 883 372)
<b>Кредити клієнтам та фінансова оренда</b>	<b>64 759 128</b>	<b>55 889 683</b>

Станом на 31 грудня 2022 року, кредити клієнтам та фінансова оренда включали кредити клієнтам в сумі 60 654 тис. грн. (2021: 95 847 тис. грн.), контрактні умови яких не відповідають умовам базової кредитної угоди, та які оцінюються за СВПЗ. Інформація про оцінку справедливої вартості кредитів клієнтам, що оцінюються за СВПЗ, представлена в Примітці 30.

Станом на 31 грудня 2022 року, кредити клієнтам та фінансова оренда включали кредити клієнтам в сумі 2 245 тис. грн. (2021: 1 674 тис. грн.), що утримувались в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання контрактних грошових потоків та продажу. Інформація про оцінку справедливої вартості кредитів клієнтам та фінансової оренди, що оцінюються за СВІСД, представлена в Примітці 30.

Станом на 31 грудня 2022 року, загальний обсяг заборгованості за кредитними угодами, за якими була проведена реструктуризація та які не є простроченими, становить 1 964 393 тис. грн. (2021: 2 260 425 тис. грн.).

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Протягом 2022 року, Банком здійснювалось погашення кредитів клієнтам за рахунок заставного майна. Вартість заставного майна, яке було використано для погашення кредитів клієнтам, становить 8 277 тис. грн. (2021: 8 019 тис. грн.) (Примітка 15).

Погіршення якості кредитного портфелю в 2022 році відбулось внаслідок повномасштабного військового вторгнення російської федерації на територію України. З початку повномасштабного вторгнення, майже увесь кредитний портфель Банку, що діяв на той час, прямо чи опосередковано зазнав впливу від військових дій російської федерації. Даний вплив проявився у поступовому русі валової балансової вартості зі Стадії 1 до Стадій 2/3 та зі Стадії 2 до Стадії 3.

Станом на 31 грудня 2022 року, сума кредитів клієнтам юридичним особам та МСБ, які знаходяться на окупованих, внаслідок військових дій, територіях склала 2 491 580 тис. грн., за якою сформований резерв у розмірі 2 054 354 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2022 року, сума кредитів фізичним особам, заставне майно яких знаходиться на окупованих, внаслідок військових дій, територіях, склала 172 584 тис. грн., за якою сформований резерв у розмірі 64 009 тис. грн.

Аналіз змін валової балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, представлений у наступних таблицях:

<b>Юридичні особи</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>ПСКЗ</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2022 року</b>	<b>33 275 253</b>	<b>9 917 838</b>	<b>3 424 334</b>	<b>256 494</b>	<b>46 873 919</b>
Нові активи та інші зміни за існуючими активами	40 832 285	3 777 344	513 813	254 409	<b>45 377 851</b>
Погашені активи	(31 812 653)	(4 704 792)	(662 978)	(12 134)	<b>(37 192 557)</b>
Переведення у стадію 1	1 227 372	(1 217 905)	(9 467)	-	-
Переведення у стадію 2	(28 781 740)	29 301 593	(519 853)	-	-
Переведення у стадію 3	(427 106)	(11 544 831)	11 971 937	-	-
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	-	-	(990 593)	-	<b>(990 593)</b>
Курсові різниці	3 002 310	3 256 002	806 500	68 556	<b>7 133 368</b>
<b>На 31 грудня 2022 року</b>	<b>17 315 721</b>	<b>28 785 249</b>	<b>14 533 693</b>	<b>567 325</b>	<b>61 201 988</b>

<b>МСБ</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>ПСКЗ</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2022 року</b>	<b>6 368 371</b>	<b>1 531 545</b>	<b>391 921</b>	-	<b>8 291 837</b>
Нові активи та інші зміни за існуючими активами	6 556 426	216 640	159 751	-	<b>6 932 817</b>
Погашені активи	(3 638 263)	(1 262 219)	(100 685)	-	<b>(5 001 167)</b>
Переведення у стадію 1	833 770	(810 786)	(22 984)	-	-
Переведення у стадію 2	(3 704 469)	4 882 503	(1 178 034)	-	-
Переведення у стадію 3	(1 230 293)	(1 896 033)	3 126 326	-	-
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	-	-	(12 487)	-	<b>(12 487)</b>
Курсові різниці	45 423	395 038	69 602	-	<b>510 063</b>
<b>На 31 грудня 2022 року</b>	<b>5 230 965</b>	<b>3 056 688</b>	<b>2 433 410</b>	-	<b>10 721 063</b>

<b>Фізичні особи</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>ПСКЗ</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2022 року</b>	<b>4 963 594</b>	<b>21 740</b>	<b>1 511 345</b>	<b>14 773</b>	<b>6 511 452</b>
Нові активи та інші зміни за існуючими активами	1 170 450	18 766	70 316	4 100	<b>1 263 632</b>
Погашені активи	(2 021 111)	(30 345)	(164 719)	(2 262)	<b>(2 218 437)</b>
Переведення у стадію 1	658 138	(264 376)	(393 762)	-	-
Переведення у стадію 2	(641 444)	679 312	(37 868)	-	-
Переведення у стадію 3	(570 074)	(321 846)	891 920	-	-
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	-	-	(232 585)	-	<b>(232 585)</b>
Курсові різниці	3 011	292	382 083	-	<b>385 386</b>
<b>На 31 грудня 2022 року</b>	<b>3 562 564</b>	<b>103 543</b>	<b>2 026 730</b>	<b>16 611</b>	<b>5 709 448</b>

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

До статті нові активи та інші зміни за існуючими активами, окрім виникнення нових активів, також включено нарахування відсотків та видача кредитних коштів в рамках кредитних ліній у відповідних стадіях протягом 2022 року.

Аналіз змін валової балансової вартості за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року, представлений у наступних таблицях:

<b>Юридичні особи</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>ПСКЗ</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2021 року</b>	<b>26 370 809</b>	<b>11 541 605</b>	<b>3 471 279</b>	<b>298 922</b>	<b>41 682 615</b>
Нові активи та інші зміни за існуючими активами	38 513 366	2 622 654	211 134	3 794	<b>41 350 948</b>
Погашені активи	(21 683 485)	(11 905 083)	(674 884)	(38 784)	<b>(34 302 236)</b>
Переведення у стадію 1	1 576 415	(1 576 415)	-	-	-
Переведення у стадію 2	(10 662 874)	12 059 805	(1 396 931)	-	-
Переведення у стадію 3	(99 037)	(2 035 753)	2 134 790	-	-
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	-	-	(173 331)	-	<b>(173 331)</b>
Курсові різниці	(739 941)	(788 975)	(147 723)	(7 438)	<b>(1 684 077)</b>
<b>На 31 грудня 2021 року</b>	<b>33 275 253</b>	<b>9 917 838</b>	<b>3 424 334</b>	<b>256 494</b>	<b>46 873 919</b>

<b>МСБ</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>ПСКЗ</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2021 року</b>	<b>4 704 335</b>	<b>2 025 499</b>	<b>955 736</b>	-	<b>7 685 570</b>
Нові активи та інші зміни за існуючими активами	5 999 593	50 127	56 782	-	<b>6 106 502</b>
Погашені активи	(3 790 597)	(696 449)	(708 922)	-	<b>(5 195 968)</b>
Переведення у стадію 1	674 534	(597 854)	(76 680)	-	-
Переведення у стадію 2	(1 101 309)	1 274 913	(173 604)	-	-
Переведення у стадію 3	(51 878)	(344 695)	396 573	-	-
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	-	-	(11 289)	-	<b>(11 289)</b>
Курсові різниці	(66 307)	(179 996)	(46 675)	-	<b>(292 978)</b>
<b>На 31 грудня 2021 року</b>	<b>6 368 371</b>	<b>1 531 545</b>	<b>391 921</b>	-	<b>8 291 837</b>

<b>Фізичні особи</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>ПСКЗ</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2021 року</b>	<b>3 066 495</b>	<b>29 840</b>	<b>2 469 610</b>	<b>5 424</b>	<b>5 571 369</b>
Нові активи та інші зміни за існуючими активами	4 140 445	9 640	49 181	12 464	<b>4 211 730</b>
Погашені активи	(2 124 028)	(18 160)	(171 651)	(769)	<b>(2 314 608)</b>
Переведення у стадію 1	169 712	(149 638)	(20 074)	-	-
Переведення у стадію 2	(258 938)	260 990	(2 052)	-	-
Переведення у стадію 3	(29 213)	(110 910)	140 123	-	-
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	(31)	-	(886 742)	(2 346)	<b>(889 119)</b>
Курсові різниці	(848)	(22)	(67 050)	-	<b>(67 920)</b>
<b>На 31 грудня 2021 року</b>	<b>4 963 594</b>	<b>21 740</b>	<b>1 511 345</b>	<b>14 773</b>	<b>6 511 452</b>

До статті нові активи та інші зміни за існуючими активами, окрім виникнення нових активів, також включено нарахування відсотків та видача кредитних коштів в рамках кредитних ліній у відповідних стадіях протягом 2021 року.

Стаття списання кредитної заборгованості складається з списання проблемних кредитів 1 235 665 тис. грн. (2021: 1 073 739 тис. грн. списання проблемних кредитів).



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтам та фінансовою орендою за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, були такими:

<b>Юридичні особи</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>ПСКЗ</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2022 року</b>	<b>406 403</b>	<b>1 354 074</b>	<b>2 283 053</b>	<b>31 035</b>	<b>4 074 565</b>
Нові активи	816 018	57 104	48 604	16 750	938 476
Погашені активи	(73 619)	(150 522)	(27 713)	-	(251 854)
Переведення у стадію 1	121 016	(119 711)	(1 305)	-	-
Переведення у стадію 2	(1 142 648)	1 410 664	(268 016)	-	-
Переведення у стадію 3	(985)	(3 642 688)	3 643 673	-	-
Зміна резерву	(110 065)	1 285 535	3 124 756	142 191	4 442 417
<b>Всього витрат</b>					
<i>на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	(390 283)	(1 159 618)	6 519 999	158 941	5 129 039
Зміна знецінених відсотків	-	-	240 506	2 581	243 087
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	-	-	(990 593)	-	(990 593)
Курсові різниці	57 262	571 477	426 711	8 907	1 064 357
<b>На 31 грудня 2022 року</b>	<b>73 382</b>	<b>765 933</b>	<b>8 479 676</b>	<b>201 464</b>	<b>9 520 455</b>

<b>МСБ</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>ПСКЗ</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2022 року</b>	<b>25 298</b>	<b>76 931</b>	<b>272 065</b>	-	<b>374 294</b>
Нові активи	40 991	-	3 340	-	44 331
Погашені активи	(2 124)	(4 502)	(12 016)	-	(18 642)
Переведення у стадію 1	45 658	(36 093)	(9 565)	-	-
Переведення у стадію 2	(56 129)	319 412	(263 283)	-	-
Переведення у стадію 3	(16 518)	(351 449)	367 967	-	-
Зміна резерву	12 304	32 109	1 042 388	-	1 086 801
<b>Всього витрат</b>					
<i>на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	24 182	(40 523)	1 128 831	-	1 112 490
Зміна знецінених відсотків	-	-	51 903	-	51 903
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	-	-	(12 487)	-	(12 487)
Курсові різниці	95	53 904	32 623	-	86 622
<b>На 31 грудня 2022 року</b>	<b>49 575</b>	<b>90 312</b>	<b>1 472 935</b>	-	<b>1 612 822</b>

<b>Фізичні особи</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>ПСКЗ</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2022 року</b>	<b>10 405</b>	<b>7 016</b>	<b>1 407 404</b>	<b>9 688</b>	<b>1 434 513</b>
Нові активи	2 346	2	8 014	744	11 106
Погашені активи	(1 830)	(5 888)	(33 574)	-	(41 292)
Переведення у стадію 1	249 135	(71 682)	(177 453)	-	-
Переведення у стадію 2	(35 113)	43 950	(8 837)	-	-
Переведення у стадію 3	(858)	(107 798)	108 656	-	-
Зміна резерву	(148 661)	164 961	178 134	(3 826)	190 608
<b>Всього витрат</b>					
<i>на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	65 019	23 545	74 940	(3 082)	160 422
Зміна знецінених відсотків	-	-	67 255	350	67 605
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	-	-	(232 585)	-	(232 585)
Курсові різниці	2 039	119	368 634	-	370 792
<b>На 31 грудня 2022 року</b>	<b>77 463</b>	<b>30 680</b>	<b>1 685 648</b>	<b>6 956</b>	<b>1 800 747</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтам та фінансовою орендою за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, були такими:

<b>Юридичні особи</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>ПСКЗ</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2021 року</b>	<b>492 483</b>	<b>1 257 994</b>	<b>2 464 888</b>	<b>35 979</b>	<b>4 251 344</b>
Нові активи	1 123 245	–	–	–	1 123 245
Погашені активи	(177 930)	(719 938)	(120 355)	–	(1 018 223)
Переведення у стадію 1	116 054	(116 054)	–	–	–
Переведення у стадію 2	(655 939)	1 709 475	(1 053 536)	–	–
Переведення у стадію 3	(16 316)	(702 032)	718 348	–	–
Зміна резерву	(450 061)	17 818	294 281	(4 903)	(142 865)
<b>Всього витрат</b>					
<i>на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	(60 947)	189 269	(161 262)	(4 903)	(37 843)
Зміна знецінених відсотків	–	–	239 480	–	239 480
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	–	–	(173 329)	–	(173 329)
Курсові різниці	(25 133)	(93 189)	(86 724)	(41)	(205 087)
<b>На 31 грудня 2021 року</b>	<b>406 403</b>	<b>1 354 074</b>	<b>2 283 053</b>	<b>31 035</b>	<b>4 074 565</b>

<b>МСБ</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>ПСКЗ</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2021 року</b>	<b>123 111</b>	<b>228 672</b>	<b>551 025</b>	–	<b>902 808</b>
Нові активи	58 591	–	–	–	58 591
Погашені активи	(2 041)	(2 256)	(394 070)	–	(398 367)
Переведення у стадію 1	89 102	(80 252)	(8 850)	–	–
Переведення у стадію 2	(79 582)	249 019	(169 437)	–	–
Переведення у стадію 3	(16 762)	(39 499)	56 261	–	–
Зміна резерву	(146 431)	(261 736)	254 218	–	(153 949)
<b>Всього витрат</b>					
<i>на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	(97 123)	(134 724)	(261 878)	–	(493 725)
Зміна знецінених відсотків	–	–	26 795	–	26 795
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	–	–	(11 289)	–	(11 289)
Курсові різниці	(690)	(17 017)	(32 588)	–	(50 295)
<b>На 31 грудня 2021 року</b>	<b>25 298</b>	<b>76 931</b>	<b>272 065</b>	–	<b>374 294</b>

<b>Фізичні особи</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>ПСКЗ</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2021 року</b>	<b>18 262</b>	<b>11 817</b>	<b>2 356 447</b>	<b>4 402</b>	<b>2 390 928</b>
Нові активи	10 922	20	490	4 259	15 691
Погашені активи	(1 268)	(3 802)	(34 632)	(193)	(39 895)
Переведення у стадію 1	53 647	(46 070)	(7 577)	–	–
Переведення у стадію 2	(15 031)	16 488	(1 457)	–	–
Переведення у стадію 3	(4 181)	(57 835)	62 016	–	–
Зміна резерву	(51 983)	86 437	(54 198)	7 001	(12 743)
<b>Всього витрат</b>					
<i>на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	(7 894)	(4 762)	(35 358)	11 067	(36 947)
Зміна знецінених відсотків	–	–	38 730	1 154	39 884
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	–	–	(886 865)	(6 935)	(893 800)
Курсові різниці	37	(39)	(65 550)	–	(65 552)
<b>На 31 грудня 2021 року</b>	<b>10 405</b>	<b>7 016</b>	<b>1 407 404</b>	<b>9 688</b>	<b>1 434 513</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче представлена інформація про недисконтвані ОКЗ при первісному визнанні за придбаними кредитно-знеціненими кредитами клієнтам та фінансовою орендою, які були первісно визнані за 2022 та 2021 роки:

	<b>31 грудня 2022</b>	<b>31 грудня 2021</b>
Юридичні особи	350 494	-
МСБ	-	-
Фізичні особи	9 775	10 592
<b>Всього недисконтвані ОКЗ при первісному визнанні ПСКЗ</b>	<b>360 269</b>	<b>10 592</b>

Державні муніципалітети були визначені банком до Стадії 1 з урахуванням наявності місцевих надходжень коштів до бюджету.

### Застава

У наступній таблиці представлено аналіз загальної суми кредитного портфелю за типами забезпечення:

<b>Тип забезпечення</b>	<b>31 грудня 2022</b>				<b>із них у Стадії 3 та ПСКЗ</b>
	<b>Юридичні особи</b>	<b>МСБ</b>	<b>Фізичні особи</b>	<b>Всього</b>	
Депозити	2 914 698	371 632	4 751	<b>3 291 081</b>	85 474
Нерухомість	25 852 654	3 355 331	2 262 951	<b>31 470 936</b>	9 456 049
Інші активи	22 524 677	5 412 075	1 471 284	<b>29 408 036</b>	5 042 991
Без забезпечення	9 909 959	1 642 679	1 970 462	<b>13 523 100</b>	4 995 222
<b>Всього кредитів</b>	<b>61 201 988</b>	<b>10 781 717</b>	<b>5 709 448</b>	<b>77 693 153</b>	<b>19 579 736</b>

<b>Тип забезпечення</b>	<b>31 грудня 2021</b>				<b>із них у Стадії 3 та ПСКЗ</b>
	<b>Юридичні особи</b>	<b>МСБ</b>	<b>Фізичні особи</b>	<b>Всього</b>	
Депозити	4 318 358	242 936	7 278	<b>4 568 572</b>	14 367
Нерухомість	19 143 913	3 321 681	2 156 106	<b>24 621 700</b>	2 952 677
Інші активи	13 652 495	3 999 425	2 267 334	<b>19 919 254</b>	528 998
Без забезпечення	9 759 153	823 642	2 080 734	<b>12 663 529</b>	2 102 825
<b>Всього кредитів</b>	<b>46 873 919</b>	<b>8 387 684</b>	<b>6 511 452</b>	<b>61 773 055</b>	<b>5 598 867</b>

Представлені у цій таблиці суми відображають балансову вартість кредитів до вирахування суми очікуваних кредитних збитків, а не справедливую вартість застави. Банк оцінює справедливую вартість застави під час: надання кредиту, зміни структури застави за кредитним договором, реалізації застави у разі неспроможності позичальника погасити кредит, а також у випадках та з регулярністю, передбаченою законодавством України.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років інші активи включають рухоме майно, товари в обігу, тощо.

За відсутності забезпечення очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтів в Стадії 3 станом на 31 грудня 2022 та 2021 років були б вище на:

	<b>31 грудня 2022</b>	<b>31 грудня 2021</b>
Юридичні особи	4 483 111	1 328 580
МСБ	706 209	108 990
Фізичні особи	125 045	52 084
	<b>5 314 365</b>	<b>1 489 654</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У наступній таблиці представлено структуру кредитів клієнтам та фінансової оренди в розрізі сегментів клієнтів та валюти заборгованості:

Тип клієнтів	31 грудня 2022				31 грудня 2021			
	В іноземній валюті	В національній валюті	Всього	Знецінені	В іноземній валюті	В національній валюті	Всього	Знецінені
Державні підприємства та муніципалітети	7 411 800	10 577 284	<b>17 989 084</b>	2 668 621	6 721 318	7 959 194	<b>14 680 512</b>	681 078
Корпоративні клієнти	22 670 968	20 541 936	<b>43 212 904</b>	12 432 397	22 065 312	10 133 966	<b>32 199 278</b>	2 999 750
Малі, Середні та Мікро	2 168 012	8 613 705	<b>10 781 717</b>	2 435 377	1 884 277	6 497 536	<b>8 381 813</b>	391 920
Фізичні особи	1 366 349	4 343 099	<b>5 709 448</b>	2 043 341	1 213 509	5 297 943	<b>6 511 452</b>	1 526 119
<b>Всього</b>	<b>33 617 129</b>	<b>44 076 024</b>	<b>77 693 153</b>	<b>19 579 736</b>	<b>31 884 416</b>	<b>29 888 639</b>	<b>61 773 055</b>	<b>5 598 867</b>

У наступній таблиці представлено структуру кредитів клієнтам та фінансової оренди в розрізі сегментів клієнтів та строків:

Тип клієнтів	31 грудня 2022			31 грудня 2021		
	До одного року	Понад один рік	Всього	До одного року	Понад один рік	Всього
Державні підприємства та муніципалітети	14 155 950	3 833 134	<b>17 989 084</b>	7 449 845	7 230 667	<b>14 680 512</b>
Корпоративні клієнти	27 865 485	15 347 419	<b>43 212 904</b>	14 870 301	17 328 977	<b>32 199 278</b>
Малі, Середні та Мікро	7 374 835	3 406 882	<b>10 781 717</b>	2 971 038	5 410 775	<b>8 381 813</b>
Фізичні особи	2 593 447	3 116 001	<b>5 709 448</b>	1 562 688	4 948 764	<b>6 511 452</b>
<b>Всього</b>	<b>51 989 717</b>	<b>25 703 436</b>	<b>77 693 153</b>	<b>26 853 872</b>	<b>34 919 183</b>	<b>61 773 055</b>

Станом на 31 грудня 2022 року кредити клієнтам та фінансова оренда у сумі 25 183 771 тис. грн., були надані десятиєм найбільшим позичальникам/групам пов'язаних контрагентів Банку (32,41% від загальної суми кредитів клієнтам), за даними кредитами клієнтам та фінансовою орендою було сформовано резерви під очікувані кредитні збитки в сумі 2 446 556 тис. грн. (2021: 20 526 387 тис. грн., або 33,23%, та резерви під очікувані кредитні збитки в сумі 535 588 тис. грн.)

Кредити надаються головним чином клієнтам, що здійснюють діяльність на території України у таких галузях економіки:

	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Видобування, торгівля газом та паливом	13 415 120	9 615 107
Сільське господарство та харчова промисловість	11 555 348	5 419 268
Електроенергетика	10 966 784	9 877 636
Торгівля	10 334 202	5 289 190
Нерухомість	6 030 442	5 321 848
Фізичні особи	5 709 448	6 511 452
Транспорт	4 440 555	3 904 958
Виробництво	4 063 849	3 762 229
Будівництво	2 051 572	1 791 889
Сфера обслуговування	1 941 336	1 673 654
Металургія	1 821 325	1 683 878
Муніципалітет	1 795 762	3 340 519
Фінансові послуги	208 207	276 410
Телекомунікації	29 958	32 163
Інше	3 329 245	3 272 854
<b>Всього</b>	<b>77 693 153</b>	<b>61 773 055</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У нижчезазначеній таблиці наведено розподіл фінансової оренди за сегментами та строками:

	31 грудня 2022			31 грудня 2021		
	Юридичні особи	МСБ	Всього	Юридичні особи	МСБ	Всього
<b>До одного року</b>						
Фінансова оренда	-	464 719	<b>464 719</b>	1 278	52 035	<b>53 313</b>
Мінус – очікувані кредитні збитки	-	(2 560)	<b>(2 560)</b>	-	(581)	<b>(581)</b>
<b>Короткострокові угоди фінансового лізингу</b>	<b>-</b>	<b>462 159</b>	<b>462 159</b>	<b>1 278</b>	<b>51 454</b>	<b>52 732</b>
<b>Понад один рік</b>						
Фінансова оренда	28 687	827 384	<b>856 071</b>	31 542	1 796 715	<b>1 828 257</b>
Мінус – очікувані кредитні збитки	(7 011)	(492 879)	<b>(499 890)</b>	(241)	(13 595)	<b>(13 836)</b>
<b>Довгострокові угоди фінансового лізингу</b>	<b>21 676</b>	<b>334 505</b>	<b>356 181</b>	<b>31 301</b>	<b>1 783 120</b>	<b>1 814 421</b>
<b>Всього за угодами фінансової оренди</b>	<b>21 676</b>	<b>796 664</b>	<b>818 340</b>	<b>32 579</b>	<b>1 834 574</b>	<b>1 867 153</b>

У наступній таблиці представлено структуру забезпечення за фінансовою орендою у розрізі галузей економіки та сегментів клієнтів Банку:

	31 грудня 2022		31 грудня 2021	
	Юридичні особи	МСБ	Юридичні особи	МСБ
Транспорт	-	1 158 650	909	1 683 114
Сфера обслуговування	-	39 891	-	82 595
Виробництво	-	32 841	-	62 961
Сільське господарство та харчова промисловість	28 687	-	31 911	-
Нерухомість	-	4 747	-	5 097
Будівництво	-	-	-	4 096
Інше	-	-	-	1 258
Без забезпечення	-	55 975	-	9 630
<b>Всього</b>	<b>28 687</b>	<b>1 292 104</b>	<b>32 820</b>	<b>1 848 751</b>

У наступній таблиці представлено аналіз дебіторської заборгованості за фінансовою орендою станом на 31 грудня 2022 року, що включено до портфелю кредитування юридичних осіб і МСБ:

	До 1 року	Від 1 року до 2 років	Від 2 років до 3 років	Від 3 років до 4 років	Від 4 років до 5 років	Всього
Валові інвестиції у фінансову оренду	939 440	287 565	168 681	72 103	500	<b>1 468 289</b>
Неотриманий фінансовий дохід майбутніх періодів за фінансовою орендою	(48 639)	(44 015)	(37 475)	(17 203)	(167)	<b>(147 499)</b>
<b>Інвестиції у фінансову оренду</b>	<b>890 801</b>	<b>243 550</b>	<b>131 206</b>	<b>54 900</b>	<b>333</b>	<b>1 320 790</b>

У наступній таблиці представлено аналіз дебіторської заборгованості за фінансовою орендою станом на 31 грудня 2021 року, що включено до портфелю кредитування юридичних осіб і МСБ:

	До 1 року	Від 1 року до 2 років	Від 2 років до 3 років	Від 3 років до 4 років	Від 4 років до 5 років	Всього
Валові інвестиції у фінансову оренду	948 332	760 516	290 385	170 923	67 097	<b>2 237 253</b>
Неотриманий фінансовий дохід майбутніх періодів за фінансовою орендою	(64 464)	(145 383)	(74 875)	(51 117)	(19 844)	<b>(355 683)</b>
<b>Інвестиції у фінансову оренду</b>	<b>883 868</b>	<b>615 133</b>	<b>215 510</b>	<b>119 806</b>	<b>47 253</b>	<b>1 881 570</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**11. Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід**

Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включають:

	<b>31 грудня 2022</b>	<b>31 грудня 2021</b>
Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП)	20 630 471	23 258 700
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	–	3 001 482
Облігації Державної іпотечної установи	1 353 913	1 656 312
Муніципальні облігації	1 130 540	1 433 424
Облігації підприємств	90 893	97 673
Акції підприємств	11 332	11 328
<b>Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>23 217 149</b>	<b>29 458 919</b>

Банк класифікує овернайт депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, в складі Грошових коштів та їх еквівалентів. Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, з іншими строками погашення класифіковані до складу інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Банк на власний розсуд класифікував деякі інвестиції в дольові інструменти в якості інвестицій в дольові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на тій підставі, що вони не призначені для торгівлі.

Протягом 2022 року, у зв'язку із погіршенням суверенного рейтингу України, ОВДП, що були придбані до 24.02.2022, були класифіковані в Стадію 2.

Рух валової балансової вартості інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включають:

**Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід**

	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
<b>Валова балансова вартість на 1 січня 2022 року</b>	<b>28 018 429</b>	–	<b>2 015 389</b>	<b>30 033 818</b>
Нові створені та придбані активи	34 217 788	–	–	34 217 788
Активи, що були погашені	(28 467 148)	–	(671 770)	(29 138 918)
Активи, що були продані	(13 264 837)	–	–	(13 264 837)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	(17 354 591)	17 354 591	–	–
Переведення у стадію 3	(399 133)	–	399 133	–
Нараховані доходи(витрати)	2 994 378	–	273 203	3 267 581
Списання	–	–	–	–
Курсові різниці	150 138	–	–	150 138
<b>Валова балансова вартість на 31 грудня 2022 року</b>	<b>5 895 024</b>	<b>17 354 591</b>	<b>2 015 955</b>	<b>25 265 570</b>

**Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід**

	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
<b>Валова балансова вартість на 1 січня 2021 року</b>	<b>53 917 011</b>	–	<b>2 083 632</b>	<b>56 000 643</b>
Нові створені та придбані активи	263 110 889	–	–	263 110 889
Активи, що були погашені	(224 041 333)	–	(280 230)	(224 321 563)
Активи, що були продані	(67 484 496)	–	–	(67 484 496)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Нараховані доходи (витрати)	3 524 182	–	211 987	3 736 169
Списання	–	–	–	–
Курсові різниці	(1 007 824)	–	–	(1 007 824)
<b>Валова балансова вартість на 31 грудня 2021 року</b>	<b>28 018 429</b>	–	<b>2 015 389</b>	<b>30 033 818</b>

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Зміни очікуваних кредитних збитків за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, були такими:

<i>Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 2</i>	<i>Стадія 3</i>	<i>Всього</i>
<b>Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2022 року</b>	<b>51 380</b>	–	<b>306 833</b>	<b>358 213</b>
Нові створені та придбані активи	135 282	–	–	<b>135 282</b>
Активи, що були погашені	(7 934)	–	–	<b>(7 934)</b>
Активи, що були продані	(1 873)	–	(462)	<b>(2 335)</b>
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	(65 891)	65 891	–	–
Переведення у стадію 3	(366)	–	366	–
Зміна резерву	27 579	788 313	(201 385)	<b>614 507</b>
Списання	–	–	–	–
Курсові різниці	832	–	–	<b>832</b>
<b>Очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2022 року</b>	<b>139 009</b>	<b>854 204</b>	<b>105 352</b>	<b>1 098 565</b>

Для визначення ОКЗ за державними облігаціями України Банк застосував PD та LGD міжнародних кредитних агентств на основі кредитного рейтингу України станом на 31 грудня 2022 року.

Зміни очікуваних кредитних збитків за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, були такими:

<i>Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 2</i>	<i>Стадія 3</i>	<i>Всього</i>
<b>Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2021 року</b>	<b>266 806</b>	–	<b>275 256</b>	<b>542 062</b>
Нові створені та придбані активи	20 331	–	–	<b>20 331</b>
Активи, що були погашені	(22 036)	–	–	<b>(22 036)</b>
Активи, що були продані	(110 103)	–	–	<b>(110 103)</b>
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	(97 289)	–	31 577	<b>(65 712)</b>
Списання	–	–	–	–
Курсові різниці	(6 329)	–	–	<b>(6 329)</b>
<b>Очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2021 року</b>	<b>51 380</b>	–	<b>306 833</b>	<b>358 213</b>

Розформування резервів за очікуваними кредитними збитками за проданими та погашеними цінними паперами Банк відносить до складу чистих прибутків від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Станом на 31 грудня 2022 року ОВДП справедливою вартістю 1 084 684 тис. грн. (2021: 572 574 тис. грн.) були передані в заставу за довгостроковими кредитами, отриманими від кредитних установ (Примітка 20).

Станом на 31 грудня 2022 року ОВДП справедливою вартістю 16 566 069 тис. грн. були передані у заставу як забезпечення позик, отриманих від Національного банку України (2021: 1 421 759 тис. грн.) (Примітка 19).

**12. Інвестиційна нерухомість**

Рух за статтями інвестиційної нерухомості був таким:

	<i>31 грудня 2022</i>	<i>31 грудня 2021</i>
<b>Балансова вартість на 1 січня</b>	<b>153 955</b>	<b>149 255</b>
Находження	1 497	392
Коригування справедливої вартості	914	4 308
<b>Балансова вартість на 31 грудня</b>	<b>156 366</b>	<b>153 955</b>

До складу прибутків від інвестиційної нерухомості входить орендний дохід у сумі 12 664 тис. грн. (2021: 13 464 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Оцінку справедливої вартості об'єктів інвестиційної нерухомості було проведено станом на 31 грудня 2022 року із залученням незалежних оцінювачів. Для оцінки справедливої вартості об'єктів переважно використовувались порівняльний та дохідний підходи до оцінки.

### 13. Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів та нематеріальних активів представлений таким чином:

	примітка	Будівлі та земельні ділянки	Меблі та обладнання	Поліпшення орендованого майна	Транспортні засоби	Незавершене будівництво та об'єкти, що не введені в експлуатацію	Нематеріальні активи	Всього
<b>Вартість або переоцінена сума</b>								
На 1 січня 2022		853 454	958 534	39 003	46 552	3 359	661 552	2 562 454
Надходження		-	120 114	-	-	76 852	117 578	314 544
Вибуття		(16 344)	(40 627)	(7 122)	(6 616)	-	(49 227)	(119 936)
Передачі		1 892	43 459	407	3 103	(48 861)	-	-
Переоцінка		732	-	-	-	-	-	732
Зменшення корисності		-	(15)	-	-	-	-	(15)
Рекласифікація з категорії активів з права користування	14	-	-	-	29 096	-	-	29 096
Рекласифікація до категорії активів, утримуваних для продажу	15	-	(116)	-	-	-	-	(116)
<b>На 31 грудня 2022</b>		<b>839 734</b>	<b>1 081 349</b>	<b>32 288</b>	<b>72 135</b>	<b>31 350</b>	<b>729 903</b>	<b>2 786 759</b>
<b>Накопичений знос</b>								
На 1 січня 2022		-	765 212	30 192	40 790	-	539 119	1 375 313
Нарахований знос		21 999	130 054	4 712	6 662	-	111 783	275 210
Вибуття		(349)	(40 271)	(6 079)	(6 003)	-	(49 227)	(101 929)
Переоцінка		(21 651)	-	-	-	-	-	(21 651)
Зменшення корисності		1	5 935	202	151	-	-	6 289
Рекласифікація з категорії активів з права користування	14	-	-	-	19 584	-	-	19 584
Рекласифікація до категорії активів, утримуваних для продажу	15	-	(82)	-	-	-	-	(82)
<b>На 31 грудня 2022</b>		<b>-</b>	<b>860 848</b>	<b>29 027</b>	<b>61 184</b>	<b>-</b>	<b>601 675</b>	<b>1 552 734</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>								
На 1 січня 2022		853 454	193 322	8 811	5 762	3 359	122 433	1 187 141
На 31 грудня 2022		839 734	220 501	3 261	10 951	31 350	128 228	1 234 025

	примітка	Будівлі та земельні ділянки	Меблі та обладнання	Поліпшення орендованого майна	Транспортні засоби	Незавершене будівництво та об'єкти, що не введені в експлуатацію	Нематеріальні активи	Всього
<b>Вартість або переоцінена сума</b>								
На 1 січня 2021		928 721	947 553	37 235	46 552	8 362	572 603	2 541 026
Надходження		-	22 749	137	-	10 314	90 891	124 091
Вибуття		(26 612)	(20 010)	(2 353)	-	-	(1 942)	(50 917)
Передачі		3 091	8 242	3 984	-	(15 317)	-	-
Переоцінка		(51 746)	-	-	-	-	-	(51 746)
<b>На 31 грудня 2021</b>		<b>853 454</b>	<b>958 534</b>	<b>39 003</b>	<b>46 552</b>	<b>3 359</b>	<b>661 552</b>	<b>2 562 454</b>
<b>Накопичений знос</b>								
На 1 січня 2021		-	653 756	26 679	35 876	-	476 177	1 192 488
Нарахований знос		25 799	131 097	5 669	4 914	-	63 084	230 563
Вибуття		(398)	(19 641)	(2 156)	-	-	(142)	(22 337)
Переоцінка		(25 401)	-	-	-	-	-	(25 401)
<b>На 31 грудня 2021</b>		<b>-</b>	<b>765 212</b>	<b>30 192</b>	<b>40 790</b>	<b>-</b>	<b>539 119</b>	<b>1 375 313</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>								
На 1 січня 2021		928 721	293 797	10 556	10 676	8 362	96 426	1 348 538
На 31 грудня 2021		853 454	193 322	8 811	5 762	3 359	122 433	1 187 141



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Оцінку справедливої вартості будівель та земельних ділянок було проведено станом на 31 грудня 2022 року із залученням незалежних оцінювачів. Для оцінки справедливої вартості будівель переважно використовувались порівняльний та дохідний підходи до оцінки. Основні припущення стосуються стану, якості та місця розташування будівель, що порівнювались.

Якби оцінка вартості будівель та земельних ділянок проводилась з використанням моделі первісної вартості, то балансова вартість будівель та земельних ділянок станом на 31 грудня 2022 року становила би 835 105 тис. грн. (2021: 826 036 тис. грн.).

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, засвідченням Торгово-промисловою палатою України форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили), та веденням активних бойових на територіях де розміщувались відділення Банку, відбулися зміни зі значним негативним впливом на діяльність Банку як суб'єкта господарювання. За результатами проведеної інвентаризації станом на 31 грудня 2022 року, Банк:

- визнав збитки від зменшення корисності активів в розмірі балансової вартості основних засобів та нематеріальних активів, відповідно до вимог МСБО 36 «Зменшення корисності активів», в розмірі 6 072 тис. грн.;
- припинив визнання основних засобів та нематеріальних активів, відповідно до вимог МСБО 16 «Основні засоби», МСБО 38 «Нематеріальні активи», первісною вартістю 19 414 тис. грн.

Стаття вибуття основних засобів та нематеріальних активів за 2022 рік в сумі первісної (переоціненої) вартості 119 936 тис. грн. окрім вибуття основних засобів та нематеріальних активів в ході звичайної діяльності також включає, в тому числі, вибуття внаслідок військових дій у сумі 19 414 тис. грн.

#### 14. Активи з права користування та орендне зобов'язання

Активи з права користування та орендне зобов'язання включають:

Примітка	Активи з права користування				Орендне зобов'язання
	Будівлі	Меблі та обладнання	Транспортні засоби	Всього	
<b>На 1 січня 2022</b>	<b>194 973</b>	<b>74</b>	<b>60 617</b>	<b>255 664</b>	<b>230 772</b>
Надходження	66 473	339	494	67 306	67 306
Дострокове розірвання	(10 750)	-	(45 685)	(56 435)	(44 315)
Витрати з амортизації	(84 895)	(337)	(5 338)	(90 570)	-
Процентні витрати	-	-	-	-	12 642
Платежі	-	-	-	-	(102 899)
Зменшення корисності	-	-	(340)	(340)	-
Рекласифікація до категорії основні засоби та нематеріальні активи	13	-	(9 512)	(9 512)	-
<b>На 31 грудня 2022</b>	<b>165 801</b>	<b>76</b>	<b>236</b>	<b>166 113</b>	<b>163 506</b>

Примітка	Активи з права користування				Орендне зобов'язання
	Будівлі	Меблі та обладнання	Транспортні засоби	Всього	
<b>На 1 січня 2021</b>	<b>71 987</b>	<b>368</b>	<b>84 845</b>	<b>157 200</b>	<b>126 148</b>
Надходження	192 910	-	-	192 910	192 910
Дострокове розірвання	(8 838)	-	-	(8 838)	(9 640)
Витрати з амортизації	(61 086)	(294)	(24 228)	(85 608)	-
Процентні витрати	-	-	-	-	20 367
Платежі	-	-	-	-	(99 013)
<b>На 31 грудня 2021</b>	<b>194 973</b>	<b>74</b>	<b>60 617</b>	<b>255 664</b>	<b>230 772</b>

За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року Банк визнав витрати за короткостроковою орендою, орендою активів із низькою вартістю та змінними орендними платежами, в розмірі 61 154 тис. грн. (2021: 28 566 тис. грн.)

За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, загальний відтік грошових коштів в зв'язку з орендою склав 164 054 тис. грн. (2021: 127 579 тис. грн.).

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, засвідченням Торгово-промисловою палатою України форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили), та веденням активних бойових на територіях де розміщувались відділення Банку, відбулися зміни зі значним негативним впливом на діяльність Банку як суб'єкта господарювання. Станом на 31 грудня 2022 року, Банк:

- визнав збитки від зменшення корисності активів з права користування, відповідно до вимог МСБО 36 «Зменшення корисності активів», в розмірі 341 тис. грн.

Стаття дострокове розірвання активів з права користування та орендного зобов'язання за 2022 рік включає зменшення активів з права користування в сумі 49 275 тис. грн. та орендного зобов'язання в сумі 35 442 тис. грн. в ході звичайної діяльності Банку; зменшення активів з права користування в сумі 7 159 тис. грн. та орендного зобов'язання в сумі 8 873 тис. грн. пов'язаного із розторгненням договорів оренди внаслідок збройної агресії російської федерації проти України.

## 15. Інше майно

Станом 31 грудня 2022 року балансова вартість іншого майна, яке було отримано в рахунок погашення заборгованості клієнтів Банку за проблемними кредитами, складає 337 064 тис. грн. (2021: 385 353 тис. грн.):

	<i>Земельні ділянки</i>	<i>Нежитлова нерухомість</i>	<i>Житлова нерухомість</i>	<i>Майнові права на нерухоме майно</i>	<i>Рухоме майно, меблі та обладнання</i>	<i>Всього</i>
<b>Вартість</b>						
<b>На 1 січня 2022</b>	<b>21 642</b>	<b>262 088</b>	<b>75 936</b>	<b>6 561</b>	<b>19 126</b>	<b>385 353</b>
Надходження	2 304	–	5 974	–	–	8 278
Реалізація	(2 960)	(33 707)	(8 623)	–	–	(45 290)
Знецінення	(528)	(4 086)	(6 528)	–	(135)	(11 277)
<b>На 31 грудня 2022</b>	<b>20 458</b>	<b>224 295</b>	<b>66 759</b>	<b>6 561</b>	<b>18 991</b>	<b>337 064</b>

	<i>Земельні ділянки</i>	<i>Нежитлова нерухомість</i>	<i>Житлова нерухомість</i>	<i>Майнові права на нерухоме майно</i>	<i>Рухоме майно, меблі та обладнання</i>	<i>Всього</i>
<b>Вартість</b>						
<b>На 1 січня 2021</b>	<b>65 211</b>	<b>525 868</b>	<b>95 015</b>	<b>40 707</b>	<b>43 447</b>	<b>770 248</b>
Надходження	–	8 575	–	–	254	8 829
Реалізація	(41 526)	(245 413)	(10 992)	(34 146)	(24 575)	(356 652)
Знецінення	(2 043)	(26 942)	(8 087)	–	–	(37 072)
<b>На 31 грудня 2021</b>	<b>21 642</b>	<b>262 088</b>	<b>75 936</b>	<b>6 561</b>	<b>19 126</b>	<b>385 353</b>

Оцінку справедливої вартості іншого майна було проведено станом на 31 грудня 2022 року із залученням незалежних оцінювачів. Для оцінки справедливої вартості іншого майна переважно використовувались порівняльний та дохідний підходи до оцінки. За результатами аналізу проведеної оцінки, вартість іншого майна знецінена до рівня його справедливої вартості.

## 16. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток включають:

	<b>31 грудня 2022</b>	<b>31 грудня 2021</b>
Витрати з поточного податку на прибуток	31	905 544
Зміни відстрочених податків – виникнення та сторнування тимчасових різниць	(137 657)	8 812
<b>Відшкодування (витрати) з податку на прибуток</b>	<b>(137 626)</b>	<b>914 356</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче наведений розрахунок для приведення витрат з податку на прибуток, розрахованих за діючими ставками оподаткування, у відповідність до фактичного витрат з податку на прибуток:

	<b>31 грудня 2022</b>	<b>31 грудня 2021</b>
<b>Прибуток / (збиток) до оподаткування</b>	<b>(3 999 139)</b>	<b>4 685 363</b>
Нормативна ставка податку	18%	18%
<b>Теоретичні витрати / (відшкодування) з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки</b>	<b>(719 845)</b>	<b>843 365</b>
Витрати, які не враховуються при оподаткуванні	30 221	70 029
Зміни у невизнаних відстрочених податкових активах щодо інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(132 997)	962
Зміни у невизнаних відстрочених податкових активах	684 995	-
<b>Витрати / (відшкодування) з податку на прибуток</b>	<b>(137 626)</b>	<b>914 356</b>

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років відстрочені податкові активи і зобов'язання та їх рух за відповідні періоди включають:

	<b>Виникнення та сторнування тимчасових різниць</b>			<b>Виникнення та сторнування тимчасових різниць</b>		
	<b>У звіті про прибутки та збитки</b>	<b>У складі власного капіталу</b>	<b>31 грудня 2022</b>	<b>У звіті про прибутки та збитки</b>	<b>У складі власного капіталу</b>	<b>31 грудня 2021</b>
<b>Податковий ефект неоподатковуваних тимчасових різниць</b>						
Оцінка інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	134 962	(134 962)	-	-	97 225	-
Основні засоби та нематеріальні активи	2 695	(4 811)	30 138	(8 812)	4 646	32 254
<b>Відстрочені податкові активи/ (зобов'язання), чиста сума</b>	<b>137 657</b>	<b>(139 773)</b>	<b>30 138</b>	<b>(8 812)</b>	<b>101 871</b>	<b>32 254</b>
<b>Тимчасові різниці, щодо яких не визнаються відстрочені податкові активи</b>						
Податкові збитки, перенесені на наступні періоди	684 995	-	684 995	-	-	-
Оцінка інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	267 554	308 027	-	40 474	40 474
<b>Невизнані відстрочені податкові активи</b>	<b>684 995</b>	<b>267 554</b>	<b>993 023</b>	<b>-</b>	<b>40 474</b>	<b>40 474</b>

Складання та подання фінансової звітності та податкової декларації з податку на прибуток підприємств відбувається в різні терміни. Внаслідок цього, між даними фінансового та податкового обліку можуть виникнути несуттєві відмінності. Дані відмінності знайдуть відображення в податковому обліку в наступному звітному періоді.

Відповідно до норм чинного податкового законодавства об'єктом оподаткування податком на прибуток – є фінансовий результат до оподаткування, визначений у фінансовій звітності Банку відповідно до МСФЗ, скоригований на різниці, які визначені нормами Податкового кодексу України. Таким чином, податковий облік здійснюється на підставі бухгалтерського обліку з послідовними податковими коригуваннями з метою своєчасного та достовірного складання податкової звітності.

Відстрочені податкові активи по переоцінці цінних паперів не визнаються Банком у зв'язку із відсутністю вірогідності реалізації відстрочених податкових активів.

Банком не визнаються відстрочені податкові активи стосовно податкових збитків (від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років) у зв'язку з існування суттєвої невизначеності щодо отримання в наступних звітних періодах достатнього оподаткованого прибутку.

Невизнані відстрочені податкові активи не мають дати закінчення терміну використання.

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***17. Резерв під юридичні та інші ризики**

Резерв під юридичні ризики відноситься до іншого майна Банку, права власності за яким ймовірно будуть втрачені, а також за позовами, за якими існує ймовірність понесення Банком збитків.

Зміна резерву під юридичні та інші ризики була такою:

	<i><b>Резерв під юридичні та інші ризики</b></i>
<b>На 1 січня 2022</b>	<b>265 297</b>
Нараховано	138 872
Списання	(8 250)
<b>На 31 грудня 2022</b>	<b>395 919</b>
	<i><b>Резерв під юридичні та інші ризики</b></i>
<b>На 1 січня 2021</b>	<b>250 813</b>
Нараховано	14 862
Списання	(378)
<b>На 31 грудня 2021</b>	<b>265 297</b>

Сума позовів за судовими справами, ймовірність понесення Банком збитків за якими визначено як «середній рівень ризику», станом на 31 грудня 2022 року складає 193 564 тис. грн. (2021: 219 496 тис. грн.)

Протягом 2022 року Національним банком України були проведені позапланові інспекційні перевірки Банку. За результатами проведених перевірок відзначено деяку недосконалість системи в частині забезпечення внутрішнього моніторингу і контролю за дотриманням асоційованими та афілійованими учасниками правил безготівкових розрахунків в роботі з компаніями індустрії грального бізнесу, та виявлено деякі невідповідності нормативним документам НБУ, що діяли в період запровадження воєнного стану.

Одразу, після виявлення таких порушень, Банком були здійснені заходи задля унеможливлення подібних інцидентів у майбутньому.

Оскільки виявлені невідповідності в роботі Банку були зафіксовані у 2022 році, Банк визнав за 2022 резерви під інші ризики в розмірі 134 219 тис. грн., які були реалізовані (сплачені) у лютому 2023 року.

**18. Інші активи та зобов'язання**

Інші активи включають:

	<i><b>31 грудня 2022</b></i>	<i><b>31 грудня 2021</b></i>
<b>Інші фінансові активи</b>		
Розрахунки за платіжними картками	580 135	219 608
Дебіторська заборгованість за цінними паперами	400 040	507 270
Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками	190 928	5 099
Інші нараховані доходи	143 540	113 362
Інше	19 550	12 016
	<b>1 334 193</b>	<b>857 355</b>
Мінус – очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами	(433 439)	(522 830)
<b>Всього інші фінансові активи</b>	<b>900 754</b>	<b>334 525</b>
<b>Інші нефінансові активи</b>		
Передоплати	313 641	281 243
Дебіторська заборгованість за майновими правами	110 887	110 889
Грошові кошти та банківські метали, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях	63 428	53 803
Запаси	14 466	17 190
Заборгованість працівників	9 548	10 906
Передоплати за активи, що будуть надані у фінансову оренду	2 612	10 589
Податки до відшкодування, крім податку на прибуток	946	301
Інше	52 805	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<b>31 грудня 2022</b>	<b>31 грудня 2021</b>
Мінус – резерв під зменшення корисності за іншими нефінансовими активами	568 333	484 921
	(197 318)	(182 327)
<b>Всього інші нефінансові активи</b>	<b>371 015</b>	<b>302 594</b>
<b>Всього інші активи</b>	<b>1 271 769</b>	<b>637 119</b>

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, засвідченням Торгово-промисловою палатою України форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили), та веденням активних бойових на територіях де розміщувались відділення Банку, відбулися зміни зі значним негативним впливом на діяльність Банку як суб'єкта господарювання. Станом на 31 грудня 2022 року, Банк:

- визнав збитки від втрачених запасів, відповідно до вимог МСБО 2 «Запаси», в розмірі 283 тис. грн.;
- визнав збитки від втрачених грошових коштів та їх еквівалентів та банківських металів, які обліковуються на рахунках операційних кас, що розташовані на цих територіях, в розмірі 13 528 тис. грн.;
- списав за рахунок сформованого резерву втрачені грошові кошти та їх еквіваленти та банківські метали в розмірі 14 177 тис. грн.

Нижче представлений аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року:

	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2022 року</b>	<b>429</b>	<b>560</b>	<b>521 841</b>	<b>522 830</b>
Нові створені або придбані активи	13 427	3 331	1 423	18 181
Активи, які були погашені	(225)	(899)	(523)	(1 647)
Переведення у стадію 1	2 153	(1 157)	(996)	-
Переведення у стадію 2	(214)	6 468	(6 254)	-
Переведення у стадію 3	(928)	(5 171)	6 099	-
Зміна очікуваних кредитних збитків	(12 314)	3 751	7 362	(1 201)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>1 899</i>	<i>6 323</i>	<i>7 111</i>	<i>15 333</i>
Списання	(8)	(77)	(107 583)	(107 668)
Курсові різниці	92	(77)	2 929	2 944
<b>На 31 грудня 2022 року</b>	<b>2 412</b>	<b>6 729</b>	<b>424 298</b>	<b>433 439</b>

Нижче представлений аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року:

	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2021 року</b>	<b>1 337</b>	<b>1 894</b>	<b>532 991</b>	<b>536 222</b>
Нові створені або придбані активи	951	697	251	1 899
Активи, які були погашені	(1 074)	(1 069)	(5 893)	(8 036)
Переведення у стадію 1	2 132	(1 278)	(854)	-
Переведення у стадію 2	(42)	206	(164)	-
Переведення у стадію 3	(116)	(364)	480	-
Зміна очікуваних кредитних збитків	(2 751)	488	5 218	2 955
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(900)</i>	<i>(1 320)</i>	<i>(962)</i>	<i>(3 182)</i>
Списання	-	-	(9 999)	(9 999)
Курсові різниці	(8)	(14)	(189)	(211)
<b>На 31 грудня 2021 року</b>	<b>429</b>	<b>560</b>	<b>521 841</b>	<b>522 830</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче представлений аналіз змін резервів під зменшення корисності за іншими нефінансовими активами за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року:

	<b>Інші активи</b>
<b>На 1 січня 2022 року</b>	<b>182 327</b>
Нараховано	14 697
<i>Всього витрат на формування резерву під зменшення корисності до врахування впливу курсових різниць</i>	14 697
Відновлення	4 022
Списано	(14 838)
Курсові різниці	11 110
<b>На 31 грудня 2022 року</b>	<b>197 318</b>

Нижче представлений аналіз змін резервів під зменшення корисності за іншими нефінансовими активами за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року:

	<b>Інші активи</b>
<b>На 1 січня 2021 року</b>	<b>185 671</b>
Сторновано	(915)
<i>Всього витрат на формування резерву під зменшення корисності до врахування впливу курсових різниць</i>	(915)
Списано	(922)
Курсові різниці	(1 507)
<b>На 31 грудня 2021 року</b>	<b>182 327</b>

Інші зобов'язання включають:

	<b>31 грудня 2022</b>	<b>31 грудня 2021</b>
Нарахування за невикористаними відпустками	325 864	227 388
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	267 411	852 302
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	173 993	158 967
Кредиторська заборгованість перед Фондом гарантування вкладів фізичних осіб	51 401	45 672
Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування	50 688	19 115
Доходи майбутніх періодів	48 345	32 339
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами щодо купівлі-продажу іноземної валюти, банківських та дорогоцінних металів	38 500	-
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	28 455	30 980
Кредиторська заборгованість з придбання активів	12 906	90
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	7 481	5 940
Оренда приміщень	7 377	3 060
Послуги зв'язку	7 247	6 865
Утримання приміщень	4 915	7 311
Кредиторська заборгованість за активами, що будуть надані у фінансову оренду	3 423	14 594
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками	2 775	4 548
Кредиторська заборгованість перед центром обробки операцій з платіжними картками	1 923	2 177
Ремонт та обслуговування основних засобів	1 150	750
Інше	100 928	103 119
<b>Інші зобов'язання</b>	<b>1 134 782</b>	<b>1 515 217</b>

Станом на 31 грудня 2022 року інші зобов'язання включають залишки у сумі 2 862 тис. грн. контрагентів з географічною юрисдикцією в російській федерації та республіці білорусь (2021: 1 712 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**19. Кошти Національного банку України**

Позики, отримані від Національного банку України включають:

	<i>Термін погашення</i>	<i>Процентна ставка</i>	<i>31 грудня 2022</i>	<i>Процентна ставка</i>	<i>31 грудня 2021</i>
Довгострокові кредити, що отримані шляхом рефінансування	9 січня 2026 року	25% річних	998 956	9% річних	999 974
Короткострокові кредити, що отримані шляхом рефінансування	28 січня 2022 року	–	–	10% річних	3 699 993
<b>Всього кошти Національного банку України</b>			<b>998 956</b>		<b>4 699 967</b>

Станом на 31 грудня 2022 року облікова ставка Національного банку України становила 25% (2021: 9%).

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років нижче наведені активи були передані у заставу як забезпечення кредитів, отриманих від Національного банку України:

	<i>Примітки</i>	<i>31 грудня 2022</i>	<i>31 грудня 2021</i>
ОВДП та ОВМП	11	16 566 069	1 421 759
Кошти у кредитних установах	17	–	4 019 938
<b>Всього</b>		<b>16 566 069</b>	<b>5 441 697</b>

Кредитний договір з Національним банком України укладено із загальним відновлювальним лімітом рефінансування в розмірі 41 112 415 тис. грн. строком по жовтень 2028 року.

**20. Кошти кредитних установ**

Кошти кредитних установ включають:

	<i>31 грудня 2022</i>	<i>31 грудня 2021</i>
Поточні рахунки	4 595 444	4 458 932
Строкові депозити та кредити	3 385 859	2 505 737
Інші кошти кредитних установ	973 125	341 027
<b>Кошти кредитних установ</b>	<b>8 954 428</b>	<b>7 305 696</b>

Станом на 31 грудня 2022 року кошти кредитних установ включають залишки у сумі 3 547 948 тис. грн. (39,62%), що були залучені від трьох банків (2021: залишки у сумі 2 136 864 тис. грн. (29,25%), що були залучені від трьох банків).

Станом на 31 грудня 2022 року довгострокові кредити, отримані від кредитних установ були забезпечені ОВДП справедливою вартістю 1 084 684 тис. грн. (2021: 572 574 тис. грн.) (Примітка 11).

Станом на 31 грудня 2022 року поточні рахунки кредитних установ включали кошти, залучені в банківських металах, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, в сумі 82 465 тис. грн. (2021: 49 884 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2022 року кошти кредитних установ включають залишки у сумі 8 033 тис. грн., які залучені від банків російської федерації та республіки білорусь (2021: відсутні).

В Примітці 29 наведена інформація станом на 31 грудня 2022 року щодо порушення ковенант за строковими кредитами, залученими від кредитних установ у сумі 3 339 098 тис. грн. (2021: 2 119 688 тис. грн.).

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***21. Кошти клієнтів**

Кошти клієнтів за операційними сегментами включають:

	<b>31 грудня 2022</b>	<b>31 грудня 2021</b>
<b>Поточні рахунки</b>		
- Юридичні особи	41 472 462	41 481 178
- МСБ	12 800 410	6 423 022
- Фізичні особи	16 718 093	13 835 204
	<b>70 990 965</b>	<b>61 739 404</b>
<b>Строкові депозити</b>		
- Юридичні особи	17 897 959	16 117 795
- МСБ	8 552 785	5 238 405
- Фізичні особи	15 336 904	13 640 777
	<b>41 787 648</b>	<b>34 996 977</b>
<b>Кошти клієнтів</b>	<b>112 778 613</b>	<b>96 736 381</b>

Станом на 31 грудня 2022 року кошти клієнтів у сумі 17 909 400 тис. грн. (15,88%) включали заборгованість перед десятьма найбільшими клієнтами Банку (2021: 30 064 498 тис. грн. (31,08%).

Станом на 31 грудня 2022 року кошти бюджетних організацій становили 999 341 тис. грн. та включали кошти клієнтів: за сегментом «Юридичні особи» 998 160 тис. грн. (2021: 602 459 тис. грн.) та за сегментом «МСБ» 1 181 тис. грн. (2021: 1 958 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2022 року кошти клієнтів включали кошти, залучені в банківських металах, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, за сегментом «Юридичні особи» в сумі 15 553 тис. грн. (2021: 11 561 тис. грн.), за сегментом «Фізичні особи» в сумі 149 330 тис. грн. (2021: 122 636 тис. грн.). Зміна справедливої вартості коштів, залучених в банківських металах, яка обумовлена змінами в кредитному ризику, станом на 31 грудня 2022 року відсутня (2021: відсутня).

Аналіз коштів клієнтів за галузями є таким:

	<b>31 грудня 2022</b>	<b>31 грудня 2022</b>
Фізичні особи	32 138 432	27 548 088
Сфера обслуговування	14 238 343	18 051 371
Енергетика	14 069 274	10 666 103
Транспорт	13 668 126	11 346 356
Виробництво	11 021 968	5 802 626
Торгівля	8 258 425	4 721 137
Фінансові послуги	5 143 687	4 741 733
Сільське господарство та харчова промисловість	3 643 022	1 824 432
Страховання	3 213 145	1 690 543
Металургія	2 736 019	4 260 659
Будівництво	1 464 692	2 701 748
Інше	3 183 480	3 381 585
<b>Кошти клієнтів</b>	<b>112 778 613</b>	<b>96 736 381</b>

Станом на 31 грудня 2022 року аналіз коштів клієнтів за галузями у розрізі статті «Фізичні особи» у сумі 32 138 432 тис. грн. (2021: 27 548 088 тис. грн.) включали частку коштів клієнтів за сегментом «МСБ» у сумі 83 435 тис. грн. (2021: 72 107 тис. грн.)

Станом на 31 грудня 2022 року до категорії «Інше» включені кошти юридичних осіб-нерезидентів у сумі 3 099 941 тис. грн. (2021: 3 092 214 тис. грн.)

Станом на 31 грудня 2022 року кредити клієнтам забезпечені коштами клієнтів на суму 3 291 081 тис. грн. (2021: 4 568 572 тис. грн.) (Примітка 10).

Станом на 31 грудня 2022 року коштами клієнтів забезпечені договірні та умовні зобов'язання на суму 4 832 300 тис. грн. (2021: 4 315 389 тис. грн.) (Примітка 23).



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**22. Власний капітал****Статутний капітал**

Станом на 31 грудня 2022 року випущений статутний капітал складався з 13 836 522 922 простих та 477 078 привілейованих акцій (2021: 13 836 522 922 простих та 477 078 привілейованих акцій) номінальною вартістю 1 грн. кожна. Прості акції наділяють власників правами участі у загальних зборах акціонерів, отримання дивідендів та, у разі ліквідації Банку, отримувати частину майна Банку або його вартості пропорційно до вартості належних їм акцій Банку в черговості і порядку, передбаченому законодавством України і статутом Банку. Акціонери-власники привілейованих акцій мають право голосу у окремих випадках згідно статуту та мають право на отримання щорічного фіксованого дивіденду, за винятком випадків, передбачених законодавством.

Кількість випущених і повністю сплачених акцій:

	Кількість акцій, тис.		Номінальна вартість, тис. грн.		Номінальна вартість, тис. грн.	Всього, тис. грн.
	Прості	Привілей- овані	Прості	Привілей- овані		
<b>На 31 грудня 2020</b>	<b>13 836 523</b>	<b>477</b>	<b>13 836 523</b>	<b>477</b>	<b>13 837 000</b>	<b>13 837 000</b>
Випущені та зареєстровані акції	–	–	–	–	–	–
<b>На 31 грудня 2021</b>	<b>13 836 523</b>	<b>477</b>	<b>13 836 523</b>	<b>477</b>	<b>13 837 000</b>	<b>13 837 000</b>
Випущені та зареєстровані акції	–	–	–	–	–	–
<b>На 31 грудня 2022</b>	<b>13 836 523</b>	<b>477</b>	<b>13 836 523</b>	<b>477</b>	<b>13 837 000</b>	<b>13 837 000</b>

**Резервний фонд**

Банк формує резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення ними 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку. Станом на 31 грудня 2022 року резервний фонд Банку складав 967 777 тис. грн. (2021: 590 676 тис. грн.). Резервний фонд відображений у статті «Накопичений дефіцит» Звіту про фінансовий стан.

Якщо, внаслідок діяльності Банку, розмір регулятивного капіталу зменшився до суми, що є меншою, ніж розмір статутного капіталу, то щорічні відрахування до резервного фонду мають становити 10 відсотків чистого прибутку Банку до досягнення ними розміру 35 відсотків від статутного капіталу Банку.

**Рух за статтями інших резервів**

Рух за статтями інших резервів був таким:

	Резерв переоцінки основних засобів	Резерв переоцінки інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Всього
<b>На 1 січня 2021 року</b>	<b>246 564</b>	<b>440 990</b>	<b>687 554</b>
Переоцінка основних засобів	(25 813)	–	(25 813)
Податок на прибуток, пов'язаний із переоцінкою основних засобів	4 646	–	4 646
Чиста величина зміни справедливої вартості боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(431 465)	(431 465)
Сума накопиченого (прибутку)/збитку, перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(288 148)	(288 148)
Величина зміни оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за борговими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(45 381)	(45 381)
Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою цінних паперів	–	97 225	97 225
Переведення в результаті вибуття активів	(803)	–	(803)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<b>Резерв переоцінки основних засобів</b>	<b>Резерв переоцінки інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>Всього</b>
<b>На 31 грудня 2021 року</b>	<b>224 594</b>	<b>(226 779)</b>	<b>(2 185)</b>
Переоцінка основних засобів	23 127	-	23 127
Податок на прибуток, пов'язаний із переоцінкою основних засобів	(4 812)	-	(4 812)
Чиста величина зміни справедливої вартості боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	(1 449 078)	(1 449 078)
Сума накопиченого (прибутку)/збитку, перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	(37 331)	(37 331)
Величина зміни оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за борговими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	749 789	749 789
Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою цінних паперів	-	(134 962)	(134 962)
Переведення в результаті вибуття активів	(8 989)	-	(8 989)
<b>На 31 грудня 2022 року</b>	<b>233 920</b>	<b>(1 098 361)</b>	<b>(864 441)</b>

**23. Договірні та умовні зобов'язання****Юридичні аспекти**

В ході звичайного ведення операцій, Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво Банку вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок судових процесів, не матиме суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку (Примітка 17).

**Оподаткування**

Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється. Податкове законодавство є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між органами фіскальної служби, уповноваженими організаціями, компаніями та іншими державними установами. Податкові декларації підлягають перевірці з боку органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Керівництво вважає, що воно виконує всі вимоги чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

### Договірні та умовні зобов'язання

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років договірні та умовні фінансові зобов'язання включали:

	<b>31 грудня 2022</b>	<b>31 грудня 2021</b>
<b>Зобов'язання кредитного характеру</b>		
Фінансові гарантії	8 009 244	6 505 292
Зобов'язання з надання кредитів	10 875 864	11 491 698
Акредитиви:	5 226 349	7 501 194
- в тому числі покриті акредитиви	568 059	618 387
- в тому числі непокриті акредитиви	4 658 290	6 882 807
Авалі	19 133	-
	<b>24 130 590</b>	<b>25 498 184</b>
Гарантії виконання	856 764	1 057 264
	<b>856 764</b>	<b>1 057 264</b>
<b>Договірні та умовні зобов'язання</b>	<b>24 987 354</b>	<b>26 555 448</b>

Станом на 31 грудня 2022 року сума зобов'язань з надання кредитів складає 10 875 864 тис. грн. (2021: 11 491 698 тис. грн.), в тому числі:

- ▶ зобов'язання з надання кредитів перед стратегічними клієнтами Банку (клієнти перед якими Банк буде виконувати зобов'язання з кредитування в умовах кризи та обмеженої ліквідності) в сумі 2 569 681 тис. грн. (2021: 2 542 200 тис. грн.);
- ▶ зобов'язання з надання кредитів перед іншими клієнтами Банку в сумі 8 306 183 тис. грн. (2021: 8 949 498 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років зобов'язання з надання кредитів є відкличними зобов'язаннями.

Станом на 31 грудня 2022 року оціночні резерви під ОКЗ щодо зобов'язань кредитного характеру становлять 302 744 тис. грн. (2021: 369 357 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2022 року оціночні резерви за гарантіями виконання становлять 143 тис. грн. (2021: 808 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2022 року, договірні та умовні зобов'язання забезпечені грошовими коштами на суму 4 832 300 тис. грн. (2021: 4 315 389 тис. грн.) (Примітка 21).

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, за фінансовими гарантіями:

<b>Юридичні особи</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2022 року</b>	<b>132 540</b>	<b>56 535</b>	-	<b>189 075</b>
Нові гарантії	110 670	-	-	<b>110 670</b>
Гарантії, строк дії яких закінчився	(33 929)	(312 802)	-	<b>(346 731)</b>
Переведення у стадію 1	39 861	(39 861)	-	-
Переведення у стадію 2	(253 953)	253 953	-	-
Переведення у стадію 3	-	(6 720)	6 720	-
Зміна резерву	26 181	243 208	35 679	<b>305 068</b>
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(111 170)</i>	<i>137 778</i>	<i>42 399</i>	<b>69 007</b>
Курсові різниці	2 564	8 880	-	<b>11 444</b>
<b>На 31 грудня 2022 року</b>	<b>23 934</b>	<b>203 193</b>	<b>42 399</b>	<b>269 526</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

<b>МСБ</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2022 року</b>	<b>119</b>	<b>–</b>	<b>1</b>	<b>120</b>
Нові гарантії	12 428	–	–	12 428
Гарантії, строк дії яких закінчився	(230)	(8 458)	–	(8 688)
Переведення у стадію 1	168	(168)	–	–
Переведення у стадію 2	(11 729)	77 535	(65 806)	–
Переведення у стадію 3	(371)	–	371	–
Зміна резерву	(361)	(73 266)	69 598	(4 029)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(95)</i>	<i>(4 357)</i>	<i>4 163</i>	<i>(289)</i>
Курсові різниці	13	4 513	(4 164)	362
<b>На 31 грудня 2022 року</b>	<b>37</b>	<b>156</b>	<b>–</b>	<b>193</b>

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, за фінансовими гарантіями:

<b>Юридичні особи</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2021 року</b>	<b>30 298</b>	<b>9 223</b>	<b>–</b>	<b>39 521</b>
Нові гарантії	286 472	–	–	286 472
Гарантії, строк дії яких закінчився	(7 837)	(137 259)	–	(145 096)
Переведення у стадію 1	229 233	(229 233)	–	–
Переведення у стадію 2	(128 872)	128 872	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	(268 152)	283 382	–	15 230
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>110 844</i>	<i>45 762</i>	<i>–</i>	<i>156 606</i>
Курсові різниці	(8 602)	1 550	–	(7 052)
<b>На 31 грудня 2021 року</b>	<b>132 540</b>	<b>56 535</b>	<b>–</b>	<b>189 075</b>

<b>МСБ</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2021 року</b>	<b>367</b>	<b>–</b>	<b>8</b>	<b>375</b>
Нові гарантії	119	–	–	119
Гарантії, строк дії яких закінчився	(7)	–	(7)	(14)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	(358)	–	–	(358)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(246)</i>	<i>–</i>	<i>(7)</i>	<i>(253)</i>
Курсові різниці	(2)	–	–	(2)
<b>На 31 грудня 2021 року</b>	<b>119</b>	<b>–</b>	<b>1</b>	<b>120</b>

Нижче наведено зміни оціночних резервів за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, за гарантіями виконання:

<b>Юридичні особи</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2022 року</b>	<b>805</b>
Нараховано/(сторновано)	(834)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(834)</i>
Курсові різниці	158
<b>На 31 грудня 2022 року</b>	<b>126</b>

<b>МСБ</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2022 року</b>	<b>3</b>
Нараховано/(сторновано)	13
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>13</i>
Курсові різниці	–
<b>На 31 грудня 2022 року</b>	<b>17</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче наведено зміни оціночних резервів за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, за гарантіями виконання:

<b>Юридичні особи</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2021 року</b>	<b>5 780</b>
Нараховано/(сторновано)	(4 697)
<b>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</b>	<b>(4 697)</b>
Курсові різниці	(278)
<b>На 31 грудня 2021 року</b>	<b>805</b>
<b>МСБ</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2021 року</b>	<b>20</b>
Нараховано/(сторновано)	(17)
<b>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</b>	<b>(17)</b>
Курсові різниці	-
<b>На 31 грудня 2021 року</b>	<b>3</b>

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, за договірними та умовними зобов'язаннями:

<b>Юридичні особи</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2022 року</b>	<b>2 490</b>	<b>160 221</b>	<b>-</b>	<b>162 711</b>
Нові зобов'язання	1 351	-	-	1 351
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(345)	(6 818)	(3)	(7 166)
Переведення у стадію 1	2 071	(2 071)	-	-
Переведення у стадію 2	(163)	163	-	-
Переведення у стадію 3	(1)	(2 289)	2 290	-
Зміна резерву	(2 777)	(149 274)	(2 287)	(154 338)
<b>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</b>	<b>136</b>	<b>(160 289)</b>	<b>-</b>	<b>(160 153)</b>
Курсові різниці	3	287	-	290
<b>На 31 грудня 2022 року</b>	<b>2 629</b>	<b>219</b>	<b>-</b>	<b>2 848</b>

<b>МСБ</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2022 року</b>	<b>100</b>	<b>31</b>	<b>6 615</b>	<b>6 746</b>
Нові зобов'язання	112	-	-	112
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(17)	-	(239)	(256)
Переведення у стадію 1	79	(6)	(73)	-
Переведення у стадію 2	(2)	5 002	(5 000)	-
Переведення у стадію 3	-	(28)	28	-
Зміна резерву	(60)	(4 961)	(1 331)	(6 352)
<b>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</b>	<b>112</b>	<b>7</b>	<b>(6 615)</b>	<b>(6 496)</b>
Курсові різниці	-	-	-	-
<b>На 31 грудня 2022 року</b>	<b>212</b>	<b>38</b>	<b>-</b>	<b>250</b>

<b>Фізичні особи</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2022 року</b>	<b>2 255</b>	<b>1</b>	<b>8 449</b>	<b>10 705</b>
Нові зобов'язання	2 182	-	112	2 294
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(341)	-	(4 424)	(4 765)
Переведення у стадію 1	7 963	(1)	(7 962)	-
Переведення у стадію 2	(129)	886	(757)	-
Переведення у стадію 3	(5)	-	5	-
Зміна резерву	11 619	(878)	10 705	21 446
<b>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</b>	<b>21 289</b>	<b>7</b>	<b>(2 321)</b>	<b>18 975</b>
Курсові різниці	-	-	243	243
<b>На 31 грудня 2022 року</b>	<b>23 544</b>	<b>8</b>	<b>6 371</b>	<b>29 923</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, за договірними та умовними зобов'язаннями:

<b>Юридичні особи</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2021 року</b>	–	<b>56 640</b>	<b>45 257</b>	<b>101 897</b>
Нові зобов'язання	20 741	356	–	<b>21 097</b>
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(107)	(3 497)	–	<b>(3 604)</b>
Переведення у стадію 1	1 232	(1 232)	–	–
Переведення у стадію 2	(18 923)	18 923	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	(456)	89 213	(45 257)	<b>43 500</b>
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>2 487</i>	<i>103 763</i>	<i>(45 257)</i>	<i><b>60 993</b></i>
Курсові різниці	4	(183)	–	<b>(179)</b>
<b>На 31 грудня 2021 року</b>	<b>2 490</b>	<b>160 221</b>	<b>–</b>	<b>162 711</b>

<b>МСБ</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2021 року</b>	–	<b>24</b>	<b>714</b>	<b>738</b>
Нові зобов'язання	23	–	12 521	<b>12 544</b>
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(2)	(3)	(51)	<b>(56)</b>
Переведення у стадію 1	37	(37)	–	–
Переведення у стадію 2	(2)	2	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	44	45	(5 763)	<b>(5 674)</b>
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>100</i>	<i>7</i>	<i>6 707</i>	<i><b>6 814</b></i>
Курсові різниці	–	–	(806)	<b>(806)</b>
<b>На 31 грудня 2021 року</b>	<b>100</b>	<b>31</b>	<b>6 615</b>	<b>6 746</b>

<b>Фізичні особи</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2021 року</b>	–	–	<b>6 966</b>	<b>6 966</b>
Нові зобов'язання	395	–	107	<b>502</b>
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(46)	–	(3 074)	<b>(3 120)</b>
Переведення у стадію 1	1 462	(4)	(1 458)	–
Переведення у стадію 2	(3)	65	(62)	–
Переведення у стадію 3	–	(1)	1	–
Зміна резерву	447	(59)	6 120	<b>6 508</b>
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>2 255</i>	<i>1</i>	<i>1 634</i>	<i><b>3 890</b></i>
Курсові різниці	–	–	(150)	<b>(150)</b>
<b>На 31 грудня 2021 року</b>	<b>2 255</b>	<b>1</b>	<b>8 450</b>	<b>10 706</b>

Забезпечення за позовами, гарантіями та договірними зобов'язаннями відображаються у складі зобов'язань.

#### Активи, надані як забезпечення

Банк надає як забезпечення активи, включені до звіту про фінансовий стан, в рамках різних поточних операцій, що здійснюються на звичайних умовах, що застосовуються до таких угод.

Станом на 31 грудня 2022 року активи, які Банк передав в заставу як забезпечення зобов'язань, складають:

<b>Вид зобов'язання</b>	<b>Сума зобов'язання</b>	<b>Вид активу</b>	<b>Балансова вартість активу</b>
Довгострокові кредити, що отримані шляхом рефінансування від НБУ	998 956	ОВДП, ОВМП	16 566 069
Довгострокові кредити від фінансових установ	664 241	ОВДП	1 084 684
<b>Всього</b>	<b>1 663 197</b>		<b>17 650 753</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 грудня 2021 року активи, які Банк передав в заставу як забезпечення зобов'язань, складають:

<b>Вид зобов'язання</b>	<b>Сума зобов'язання</b>	<b>Вид активу</b>	<b>Балансова вартість активу</b>
Довгострокові кредити, що отримані шляхом рефінансування від НБУ	999 974	ОВДП	1 421 759
Короткострокові кредити, що отримані шляхом рефінансування від НБУ	3 699 993	Кошти у кредитних установах	4 019 938
Довгостроковий кредит від фінансової установи	393 090	ОВДП	572 574
<b>Всього</b>	<b>5 093 057</b>		<b>6 014 271</b>

**24. Чисті комісійні доходи**

Чисті комісійні доходи включають:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Розрахункові операції	1 636 573	1 600 167
Гарантії та акредитиви	356 746	286 540
Агентські операції на валютному ринку	274 380	181 935
Кредитне обслуговування клієнтів	23 759	222 371
Операції з цінними паперами	9 487	11 912
Інше	26 515	30 680
<b>Комісійні доходи</b>	<b>2 327 460</b>	<b>2 333 605</b>
Розрахункові операції	(716 122)	(592 657)
Гарантії та акредитиви	(172 247)	(127 215)
Агентські операції на валютному ринку	(11 869)	(19 431)
Інше	(6 398)	(13 943)
<b>Комісійні витрати</b>	<b>(906 636)</b>	<b>(753 246)</b>
<b>Чисті комісійні доходи</b>	<b>1 420 824</b>	<b>1 580 359</b>

**25. Чисті прибутки / (збитки) від операцій з іноземними валютами та банківськими металами**

Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами включають:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Торгові операції	(419 087)	34 865
Переоцінка валютних статей	1 155 577	(271 619)
<b>Чисті прибутки / (збитки) від операцій з іноземними валютами та банківськими металами</b>	<b>736 490</b>	<b>(236 754)</b>

**26. Інші доходи**

Інші доходи включають:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Дохід від послуг з маркетингової підтримки	96 865	36 736
Комісія від страхових компаній та банків	78 031	68 207
Штрафи отримані та інші платежі за прострочення платежів по кредитному договору	59 795	12 673
Відшкодування витрат за договорами фінансової оренди	33 885	73 487
Повернення раніше списаних активів	14 581	22 628
Відшкодування витрат за комунальні послуги стосовно приміщень, наданих в оренду	7 430	6 822
Позитивний результат від продажу іншого майна	7 270	106 709
Відшкодування судових витрат	3 144	4 339
Надлишки при інкасації банкоматів	2 393	2 213

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Результат від набутого права власності на кошти клієнтів	1 423	1 571
Позитивний результат від продажу основних засобів та нематеріальних активів	757	261
Відшкодування реєстраційних витрат	628	3 605
Інше	34 488	17 151
<b>Всього інші доходи</b>	<b><u>340 690</u></b>	<b><u>356 402</u></b>

В процесі роботи Банку мають місце випадки, коли на рахунках, що підлягають закриттю, є залишки коштів, за якими клієнт не звертається. Стаття «Результат від набутого права власності на кошти клієнтів» представлена доходом, який Банк визнав за коштами клієнтів згідно з Цивільним кодексом України, в результаті закінчення строку набувальної давності за даними залишками коштів.

## 27. Зміни очікуваних кредитних збитків

У таблиці нижче представлені витрати за очікуваними кредитними збитками за фінансовими інструментами, що відображені в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року:

	<u>Примітки</u>	<u>Стадія 1</u>	<u>Стадія 2</u>	<u>Стадія 3</u>	<u>ПСЗК</u>	<u>Всього</u>
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	(2 501)	–	–	–	<b>(2 501)</b>
Кошти в кредитних установах	8	(2 075)	–	365	–	<b>(1 710)</b>
Кредити клієнтам та фінансова оренда	10	(301 082)	(1 176 596)	7 723 770	155 859	<b>6 401 951</b>
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11	162 861	788 313	(201 385)	–	<b>749 789</b>
Повернення кредитів клієнтів, списаних в поточному році		–	–	(12 738)	–	<b>(12 738)</b>
Інші фінансові активи	18	1 899	6 323	7 111	–	<b>15 333</b>
Фінансові гарантії	23	(111 265)	133 421	46 562	–	<b>68 718</b>
Зобов'язання з надання кредитів	23	21 537	(160 275)	(8 936)	–	<b>(147 674)</b>
<b>Всього витрати за кредитними збитками</b>		<b><u>(230 626)</u></b>	<b><u>(408 814)</u></b>	<b><u>7 554 749</u></b>	<b><u>155 859</u></b>	<b><u>7 071 168</u></b>

В звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, представлені також зміни наступних інших резервів:

- ▶ витрати на формування резервів під інші нефінансові активи у сумі 14 697 тис. грн. (Примітка 18);
- ▶ витрати на формування резервів під юридичні ризики у сумі 138 872 тис. грн. (Примітка 17);
- ▶ розформування за гарантіями виконання у сумі (821) тис. грн. (Примітка 23).

У таблиці нижче представлені витрати за очікуваними кредитними збитками за фінансовими інструментами, що відображені в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року:

	<u>Примітки</u>	<u>Стадія 1</u>	<u>Стадія 2</u>	<u>Стадія 3</u>	<u>ПСЗК</u>	<u>Всього</u>
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	2 197	–	–	–	<b>2 197</b>
Кошти в кредитних установах	8	3 658	–	–	–	<b>3 658</b>
Кредити клієнтам та фінансова оренда	10	(165 964)	49 783	(458 498)	6 164	<b>(568 515)</b>
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11	(76 958)	–	31 577	–	<b>(45 381)</b>
Повернення кредитів клієнтів, списаних в поточному році		–	–	(2 333)	–	<b>(2 333)</b>
Інші фінансові активи	18	(900)	(1 320)	(962)	–	<b>(3 182)</b>
Фінансові гарантії	23	110 598	45 762	(7)	–	<b>156 353</b>
Зобов'язання з надання кредитів	23	4 842	103 771	(36 916)	–	<b>71 697</b>
<b>Всього витрати за кредитними збитками</b>		<b><u>(122 527)</u></b>	<b><u>197 996</u></b>	<b><u>(467 139)</u></b>	<b><u>6 164</u></b>	<b><u>(385 506)</u></b>

В звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, представлені також зміни наступних інших резервів:

- ▶ розформування резервів під інші нефінансові активи у сумі (915) тис. грн. (Примітка 18);
- ▶ витрати на формування резервів під юридичні ризики у сумі 14 862 тис. грн. (Примітка 17);
- ▶ розформування за гарантіями виконання у сумі (4 714) тис. грн. (Примітка 23).



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**28. Витрати на персонал та інші операційні витрати**

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Заробітна плата та премії	1 961 084	1 679 507
Нарахування на фонд заробітної плати	379 179	325 517
Інші витрати на персонал	195 584	98 026
<b>Витрати на персонал</b>	<b>2 535 847</b>	<b>2 103 050</b>
Благодійна діяльність	388 416	13 878
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	189 106	205 262
Ремонт та обслуговування основних засобів	167 851	154 855
Послуги зв'язку	108 025	183 538
Податки, крім податку на прибуток	91 351	92 329
Оренда та утримання приміщень	84 535	69 833
Офісні витрати	76 995	73 722
Супровід програмного забезпечення	62 124	66 933
Професійні послуги	53 483	104 355
Витрати на охорону	36 316	42 478
Витрати на інкасацію цінностей	30 753	24 711
Маркетинг та реклама	22 674	35 216
Результат переоцінки будівель та земельних ділянок, іншого майна	11 276	38 640
Витрати на відрядження	2 216	1 481
Штрафи та пені	-	82
Інше	55 601	100 022
<b>Інші операційні витрати</b>	<b>1 380 722</b>	<b>1 207 335</b>

Стаття благодійна діяльність за 2022 рік включає кошти, які перераховані Банком, на підставі рішень Оперативного штабу Банку, до Збройних Сил України та обласних військових адміністрацій для забезпечення військових потреб; до міських рад ряду міст України постраждалих, внаслідок військових дій, для забезпечення функціональності інфраструктурних об'єктів, подолання гуманітарної катастрофи та максимального сприяння місцевим мешканцям у їх забезпеченні товарами та продуктами першої необхідності.

**29. Управління ризиками**

Система управління ризиками Банку побудована з урахуванням його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам та складності операцій та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль, пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку з метою визначення Банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності.

Система управління ризиками, базується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- ▶ перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку;
- ▶ друга лінія – на рівні підрозділів з управління ризиками, що включають департамент ризик-менеджменту та управління соціальних та екологічних ризиків, та департаменту комплаєнс;
- ▶ третя лінія – на рівні департаменту внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

**Структура управління ризиками***Наглядова рада*

Наглядова рада визначає і затверджує стратегію управління ризиками, кредитну політику, декларацію схильності до ризиків, політики управління окремими ризиками, план забезпечення безперервної діяльності, план фінансування в кризових ситуаціях, стратегію та оперативний план управління непрацюючими активами та стягнутим майном, визначає ризик-апетит та встановлює граничні розміри ризиків, визнає джерела капіталізації та іншого фінансування Банку, розглядає звітність про профіль ризику Банку, розглядає результати стрес-тестування, затверджує призначення та звільнення CRO, визначає випадки накладання заборони (вето) CRO, забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

#### *Комітет з управління ризиками Наглядової ради*

Комітет з управління ризиками Наглядової ради забезпечує наявність та підтримання в актуальному стані актів внутрішнього регулювання, що регламентують процес управління ризиками та кредитну політику Банку, здійснює регулярний моніторинг та аналіз поточного профілю ризиків, що приймаються Банком, здійснює контроль за дотриманням показників ризик-апетиту, визначених в декларації схильності до ризиків.

#### *Правління*

Правління відповідає за загальний підхід до управління ризиками і за впровадження стратегій та принципів управління ризиками, затверджених Наглядовою радою. Правління Банку делегує повноваження щодо оперативного управління ризиками колегіальним органам Банку та встановлює ліміти повноважень даних колегіальних органів.

#### *Колегіальні органи Правління*

Кредитна рада, кредитний комітет, комітет з методологічного забезпечення управління ризиками роздрібно, малого та мікробізнесу, комісія по роботі з проблемною заборгованістю позичальників, комісія з моніторингу кредитних операцій клієнтів, кредитні комісії дирекцій здійснюють управління кредитним ризиком в межах повноважень делегованих Правлінням.

Комітет з питань управління активами та пасивами здійснює управління ризиком ліквідності, процентним ризиком та ринковим ризиком в межах повноважень делегованих Правлінням.

Комітет з питань управління операційними ризиками здійснює управління операційним ризиком в межах повноважень делегованих Правлінням.

Комітет з питань управління інформаційною безпекою здійснює управління інформаційним ризиком як складовою операційного ризику в межах повноважень делегованих Правлінням.

Рішенням Правління АБ «УКРГАЗБАНК» від 24 лютого 2022 року затверджено План дій АБ «УКРГАЗБАНК» в умовах надзвичайного режиму роботи, згідно з яким в особливий період у Банку діє оперативний штаб, який перейняв на себе повноваження колегіальних органів, у тому числі щодо управління ризиками, та координує дії працівників Банку в частині роботи в умовах надзвичайного режиму.

Наглядова рада та комітети Наглядової ради Банку продовжують виконувати свої функції.

#### *CRO (Chief Risk Officer) та підпорядковані йому підрозділи з управління ризиками*

CRO та підпорядковані йому підрозділи з управління ризиками забезпечують своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування щодо суттєвих ризиків, готують та надають звіти щодо ризиків Наглядовій раді, Комітету з управління ризиками Наглядової ради, Правлінню, колегіальним органам Правління, розробляють та підтримують в актуальному стані методики, інструменти та моделі оцінки ризиків, забезпечують координацію роботи з питань управління ризиками з іншими структурними підрозділами Банку, обчислюють профіль ризику Банку, забезпечують моніторинг та попередження порушень показників ризик-апетиту та лімітів ризику, контролюють наближення показників ризиків до затверджених граничних значень показників ризику та лімітів ризику та ініціюють вжиття заходів для попередження їх порушень, здійснюють стрес-тестування, готують висновки для ухвалення кредитних рішень як щодо нових кредитів, так і щодо зміни умов за діючими/існуючими кредитами, готують висновки щодо ризиків, які притаманні новим продуктам до моменту їх впровадження для прийняття відповідних управлінських рішень.

#### *CCO (Chief Compliance Officer) та департамент комплаєнс*

CCO та департамент комплаєнс здійснює розробку комплаєнс-процедур, у тому числі принципів комплаєнс, обов'язкових для дотримання усіма працівниками та керівництвом, забезпечує відповідність комплаєнс-функції поточним вимогам законодавства та проведення навчання та підвищення обізнаності працівників Банку щодо дотримання норм законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, культури управління ризиками, урахування кодексу поведінки (етики), організовує безперервне функціонування комплаєнс-функції в Банку, координує встановлення потенційних зон комплаєнс-ризиків, який може призвести до втрати репутації Банком, правових або регуляторних санкцій чи фінансових збитків, забезпечує розробку та впровадження заходів обмеження (зниження) комплаєнс-ризиків, включаючи прозорі процеси з метою попередження, або зменшення рівня комплаєнс-ризиків, а також з метою виявлення, реєстрації та здійснення заходів щодо порушень комплаєнс, оцінює комплаєнс-ризиків, які притаманні новим продуктам та значним змінам в діяльності Банку до моменту їх впровадження для прийняття відповідних управлінських рішень, забезпечує організацію контролю за дотриманням банком норм щодо своєчасності та достовірності фінансової та статистичної звітності, готує висновки стосовно комплаєнс-ризиків для ухвалення рішень щодо здійснення активних операцій пов'язаних із Банком осіб.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

### Декларація схильності до ризиків

Банк визначає (декларує) сукупний ризик-апетит шляхом встановлення граничних показників агрегованого ризику та ризик-апетит до окремих ризиків шляхом встановлення граничних показників ризику щодо суттєвих ризиків, що визначені чинною Стратегією управління ризиками в АБ «УКРГАЗБАНК»:

- ▶ Кредитного ризику;
- ▶ Ризику ліквідності;
- ▶ Процентного ризику;
- ▶ Ринкових ризиків;
- ▶ Операційного ризику;
- ▶ Комплаєнс-ризиків;
- ▶ Екологічного ризику;
- ▶ Соціального ризику.

Декларація розробляється відповідно до припущень, що закладені в основу бюджету Банку, з урахуванням пруденційних вимог Національного банку України (у тому числі встановлених для системно важливих банків), та ковенант, яких Банк зобов'язався дотримуватися відповідно до угод з міжнародними фінансовими організаціями.

Сукупний ризик-апетит включає вимоги щодо підтримання цільового рівня кредитного рейтингу за міжнародною шкалою, дотримання нормативів капіталу та буферів капіталу, у тому числі з урахуванням очікуваних змін пруденційних вимог та регуляторного середовища.

Ризик-апетит щодо кредитного ризику включає систему показників контролю якості кредитного портфеля (частки непрацюючих активів та стягнутого майна), вартості кредитного ризику, обмеження ризику концентрації за найбільшими позичальниками, галузями тощо.

Ризик-апетит щодо ризику ліквідності включає мінімальні значення коефіцієнту покриття ліквідністю (LCR) в усіх валютах та окремо в іноземних валютах, коефіцієнту чистого стабільного фінансування (NSFR), обмеження показників концентрації у зобов'язаннях.

Ризик-апетит щодо процентного ризику включає показники чутливості чистого процентного доходу та економічної вартості капіталу до паралельного/непаралельного зсуву кривих доходності в основних валютах.

Ризик-апетит щодо ринкових ризиків встановлений як максимальні значення позицій, чутливих до ринкового ризику, та показник вартості під ризиком, що розраховується за параметричною моделлю на основі t-розподілу Стьюдента із 7 ступенями свободи з довірчим інтервалом 99% на горизонті 10 торгових днів.

Ризик-апетит щодо операційного ризику встановлюється як максимальна сума прямих втрат від реалізації операційного ризику за підсумками року. При цьому незалежно від вартості інциденту та суми потенційного збитку Банком встановлено нульову толерантність до операційних ризиків, пов'язаних з інцидентами внутрішнього шахрайства, службової недбалості, порушення безперервності функціонування критичних бізнес-процесів.

### Кредитний ризик

Кредитний ризик – ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом взятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.

Наглядовою радою затверджена Кредитна політика, яка визначає основні напрямки кредитування і регламентує основні принципи та умови прийняття кредитного ризику. Для управління ризиком концентрації кредитного портфелю Банк здійснює моніторинг структури кредитного портфелю і за необхідності встановлює відповідні ліміти.

Для управління кредитним ризиком, Банком застосовуються наступні практичні заходи:

- ▶ встановлення граничного показника на частку непрацюючих активів у кредитному портфелі;
- ▶ встановлення граничного показника на приріст нових непрацюючих активів протягом звітного року;
- ▶ встановлення граничних показників вартості ризику (накопичена сума витрат на резерв до середнього значення кредитного портфеля за відповідний період);
- ▶ встановлення обмежень на здійснення кредитних операцій, що можуть порушити норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7);
- ▶ встановлення граничного показника на концентрацію кредитного портфеля за галузями;
- ▶ встановлення граничних показників на частку заборгованості найбільшого контрагента та 20 найбільших контрагентів у кредитному портфелі.

Балансова вартість статей звіту про фінансовий стан, включаючи похідні фінансові інструменти, без урахування впливу зниження ризику внаслідок угод про надання забезпечення, найбільш точно відображає максимальний розмір кредитного ризику за даними статтями.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

#### Похідні фінансові інструменти

Кредитний ризик, пов'язаний із похідними фінансовими інструментами, обмежується їх номінальною сумою за відповідними договорами.

#### Ризики за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням

Банк надає своїм клієнтам гарантії, за якими Банк має здійснювати платежі від імені відповідних клієнтів. Суми таких платежів стягуються з клієнтів на умовах акредитування. Зазначені гарантії наражають Банк на ризики, подібні до кредитних ризиків, які знижуються шляхом застосування аналогічних процедур і принципів контролю.

Більш детальна інформація стосовно максимального кредитного ризику за кожною категорією фінансових інструментів наведена у відповідних примітках.

#### Класифікація фінансових активів Банку за зовнішніми кредитними рейтингами

Кредитний рейтинг України, згідно з класифікацією міжнародних рейтингових агентств станом на 31 грудня 2022 року, відповідав рівню ССС- (2021: В). Банком використовується наступний підхід щодо визначення рейтингової оцінки за даними значень рейтингів декількох міжнародних рейтингових агентств:

- ▶ при наявності двох різних рейтингів враховується рейтинг того рейтингового агентства, який є нижчим;
- ▶ при наявності трьох різних рейтингів враховується рейтинг того рейтингового агентства, який є нижчим із двох найвищих.

Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, а саме: облігації внутрішньої державної позики та муніципальні облігації, що не мають рейтингу, – були віднесені Банком до відповідної категорії, виходячи з суверенного кредитного рейтингу України.

Інші залишки грошових коштів та їх еквівалентів, коштів у кредитних установах та інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, класифікуються з урахуванням поточних кредитних рейтингів, присвоєних міжнародними рейтинговими агентствами. У випадку, якщо контрагент не мав встановленого міжнародного рейтингу на звітну дату, Банк використовував міжнародні кредитні рейтинги, встановлені материнським компаніям, а у випадку, якщо власником контрагента виступає уряд чи держава, використовувався відповідний суверенний рейтинг країни власника. Найвищий можливий рейтинг – ААА. Інвестиційний рівень фінансових активів відповідає рейтингам від ААА до ВВВ-. Фінансові активи з рейтингом нижче ВВВ- відносяться до спекулятивного рівня, відповідно до прийнятої міжнародної практики.

Далі представлена класифікація за зовнішніми кредитними рейтингами фінансових активів Банку, що мають такі рейтинги:

	AAA – A	BBB – BB	B	CCC	Нижче CCC	Не мають рейтингу	31 грудня 2022
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	16 909 150	3 420 064	–	173 970	11 783 336	–	32 286 520
Кошти у кредитних установах	1 026 540	985 699	–	9 162	–	399 168	2 420 569
Похідні фінансові активи	–	97	–	229	–	14 743	15 069
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20	–	–	–	23 121 584	95 545	23 217 149

Станом на 31 грудня 2021 року класифікація за кредитними рейтингами фінансових активів Банку:

	AAA – A	BBB – BB	B	CCC	Нижче CCC	Не мають рейтингу	31 грудня 2021
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	19 063 859	8 294 788	262 576	–	–	–	27 621 223
Кошти у кредитних установах	310 400	254 711	4 028 263	–	–	487 776	5 081 150
Похідні фінансові активи	499	10	–	–	–	–	509
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	16	–	29 454 251	–	–	4 652	29 458 919

Резерв за активними операціями із банками, які не мають кредитного рейтингу, визначається від суверенного рейтингу країни із використанням внутрішніх рейтингових оцінок Банку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## Оцінка знецінення

Банк розраховує очікувані кредитні збитки на основі декількох сценаріїв, що зважуються на ймовірність реалізації для оцінки очікуваних недоотриманих грошових потоків, що дисконтуються із використанням ефективної процентної ставки. Недоотримані грошові потоки – це різниця між грошовими потоками, що мають бути сплачені Банку відповідно до умов договору, та грошовими потоками, що Банк очікує отримати. Підхід до розрахунку ОКЗ описаний нижче. Елементами розрахунку є:

Ймовірність дефолту (PD)	<i>Розрахункова оцінка ймовірності припинення виконання контрагентом своїх зобов'язань.</i>
Експозиція під ризиком (EAD)	<i>Величина боргу за активом, який перебуває під ризиком дефолту контрагента, на будь-яку дату у майбутньому, із врахуванням очікуваних змін цієї величини після звітної дати, в тому числі виплати основної суми заборгованості і суми нарахованих доходів.</i>
Втрати в разі дефолту (LGD)	<i>Розрахункова оцінка збитків внаслідок дефолту контрагента.</i> Показник LGD розраховується із застосуванням декількох сценаріїв. Оцінки ймовірностей за всіма сценаріями та підтипи втрат у разі дефолту поєднуються у загальну оцінку. Ймовірності сценаріїв роботи з проблемною заборгованістю розраховані на основі історичних даних. Рівень втрат у випадку дефолту за кредитами, що забезпечені заставою визначається на основі даних про вартість реалізації забезпечення, з урахуванням потенційного недоотримання коштів в порівнянні з балансовою вартістю (дисконт) та строку реалізації.

## Визначення дефолту та відновлення кредитної якості

Для цілей оцінки ОКЗ Банк визнає настання події дефолту за фінансовим інструментом і, відповідно, відносить даний актив до Стадії 3 (кредитно-знецінені активи) у випадку прострочення платежів за договором на строк понад 90 днів, або у наступних випадках, незалежно від кількості днів прострочення боргу:

- ▶ внутрішній рейтинг позичальника вказує на дефолт або близькість до дефолту;
- ▶ відносно клієнта порушено справу про банкрутство або боржник повідомив про банкрутство;
- ▶ розпочато процес ліквідації клієнта;
- ▶ за фінансовим інструментом були змінені умови договору, без внесення яких клієнт не зміг би виконувати подальше обслуговування боргу;

У зв'язку з воєнними діями, Банк розширив визначення дефолту та відносить активи до Стадії 3 також у наступних випадках:

- ▶ виробничі активи клієнта-юридичної особи знаходяться на тимчасово окупованій території, втрачені або зазнали значних руйнувань, при цьому, бізнес клієнта зупинений та подальше обслуговування боргу неможливе;
- ▶ заставне нерухоме майно за кредитом клієнта-фізичної особи знаходиться у регіонах, де ведуться активні бойові дії, або на територіях, що не контролюються Збройними силами України та/або зазнали значних пошкоджень під час бойових дій.

## Значне збільшення кредитного ризику

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. Вважається, що прострочення виконання грошових зобов'язань понад 30 днів є свідченням значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструменту, а також настання наступних подій, незалежно від кількості днів прострочення боргу:

- ▶ для клієнтів корпоративного та середнього бізнесу: показник DEBT/EBITDA становить більше 5, за умови, що на дату первісного визнання активу значення показника не перевищувало 5;
- ▶ для клієнтів корпоративного та середнього бізнесу: внутрішній рейтинг клієнта знизився більше ніж на 3 п.п. у порівнянні з рейтингом на дату первісного визнання активу.

У зв'язку з воєнними діями, Банк розширив критерії значного збільшення кредитного ризику на наступні:

- ▶ бізнес клієнта-юридичної особи зупинений / частково зупинений, але виробничі активи не зазнали значних руйнувань;
- ▶ клієнт здійснює діяльність у сегменті відновлювальних джерел енергії (через призупинення виплат "зеленого тарифу" на період дії воєнного стану);
- ▶ клієнту проведена повторна коротка реструктуризація (терміном не більше 12 місяців).

## Оцінка знецінення на індивідуальній та колективній основі

В залежності від факторів, що зазначені нижче, Банк розраховує ОКЗ або на індивідуальній, або на колективній основі.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Банк розраховує ОКЗ на індивідуальній основі, за активами, що віднесені до Стадії 3 та загальна заборгованість за групою контрагентів яких перевищує граничні значення, що встановлені для відповідного сегменту бізнесу індивідуально значуща.

Банк об'єднує фінансові активи, що оцінюються на колективній основі в однорідні групи в залежності від внутрішніх характеристик кредитів, наприклад, строку прострочки платежів, виду продукту тощо.

Первинна ідентифікація місцезнаходження клієнтів на окупованих територіях проводиться на рівні відділень. У процесі комунікації з клієнтами (усної / письмової), Банк збирає інформацію щодо фактичного місця перебування позичальників-фізичних осіб та місця локації основних виробничих потужностей позичальників-юридичних осіб. Також використовується уся наявна інформація з відкритих джерел. Отримані дані додатково аналізуються підрозділами з управління ризиками, у тому числі, з використанням інформації щодо статусів територіальних одиниць, згідно наказів Міністерства з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій України.

### Прогнозна інформація та економічні сценарії

При визначенні показників, що можуть використовуватись в якості вихідних економічних даних для своїх моделей розрахунку ОКЗ Банк використовує широкий спектр показників, зокрема:

- ▶ темпи росту ВВП;
- ▶ інфляція (індекс споживчих цін), до відповідного місяця попереднього року (%);
- ▶ облікові ставки Національного банку України;
- ▶ рівень безробіття;
- ▶ обмінний курс;
- ▶ ціни на залізну руду;
- ▶ ціни на пшеницю;
- ▶ зростання реальної зарплати YoY.

Банк провів статистичний аналіз залежності ймовірності дефолту клієнтів Банку від економічних показників. Банк визначив показники, що мають найтісніший зв'язок з рівнем дефолтів позичальників в кожному з сегментів портфелю.

Для отримання прогнозної інформації Банк використовує дані зовнішніх джерел (прогнози НБУ, Кабінету Міністрів України, Міністерства фінансів України та інших органів державної влади, прогнози МВФ, Світового банку та інших провідних міжнародних організацій, прогнози провідних міжнародних рейтингових агентств (компаній), таких як Moody's, Fitch Ratings, S&P Global Ratings, та дані інформаційної системи Bloomberg).

В таблиці нижче подані прогнозні значення економічних показників, що використовуються в економічному сценарії для розрахунку ОКЗ.

<b>Показник</b>	<b>Сценарій ОКЗ</b>	<b>Імовірність сценарію, %</b>	<b>2023 рік</b>	<b>2024 рік та наступні роки</b>
<b>Темп приросту номінального ВВП, %</b>	Оптимістичний	25	7,8	10,0
	Базовий	50	4,0	4,9
	Песимістичний	25	0,2	0,4
<b>Облікова ставка НБУ</b>	Оптимістичний	25	21,7	15,8
	Базовий	50	25,0	19,2
	Песимістичний	25	31,6	26,0
<b>UIRD 12m UAH</b>	Оптимістичний	25	12,87	18,81
	Базовий	50	13,18	19,44
	Песимістичний	25	13,50	20,07

Для аналізу впливу зміни макрофакторів на суму очікуваних кредитних збитків, використовувалося припущення щодо покращення або погіршення показника макрофакторів на 10%.

Так, покращення показника макрофакторів на 10% призведе до зменшення ОКЗ на 55 132 тис. грн. (за сегментом корпоративного та середнього бізнесу на 49 830 тис. грн., за сегментом малого та мікро бізнесу на 2 787 тис. грн., за сегментом роздрібного бізнесу на 2 790 тис. грн.).

Погіршення показника макрофакторів на 10% призведе до збільшення ОКЗ на 54 846 тис. грн. (за сегментом корпоративного та середнього бізнесу на 49 268 тис. грн., за сегментом малого та мікро бізнесу на 1 485 тис. грн., за сегментом роздрібного бізнесу на 3 816 тис. грн.).

#### Коригування керівництва

Додатково Банк застосував коригування керівництва показників прогнозної інформації, описаних вище.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Коригування керівництва відображають значну невизначеність, зумовлену військовими діями на території України. Керівництво врахувало такі фактори, як можливий ступінь тяжкості та терміну дії економічних потрясінь, підвищений кредитний ризик в певних сферах економіки, напрямках кредитування.

Станом на 31 грудня 2022 року, для цілей врахування у повній мірі впливу воєнних дій на діяльність позичальників, показник макрофакторів був розрахований із застосуванням коригувань на темпи приросту рівня дефолтів за сегментами за 2022 рік (без урахування позичальників на окупованих територіях). Вплив даного коригування на суму ОКЗ склав 208 294 тис. грн.

Дане коригування мало вплив лише на кредити що оцінюються на колективній основі у стадіях 1 та 2. Нижче наведений вплив коригування на параметри ПД та на суму ОКЗ склав 208 294 тис. грн.,

Тип сегменту	Валова балансова вартість	ОКЗ	ОКЗ для 1-2ої стадії	Вплив коригування керівництва	Вплив коригування на показники прогнозованої інформації, у %
Корпоративні та середні клієнти	68 290 123	10 978 649	938 191	<b>143 052</b>	212.54%
Малі та Мікро клієнти	3 693 583	154 629	41 011	<b>16 629</b>	529.50%
Фізичні особи	5 709 448	1 800 747	108 143	<b>48 613</b>	392.70%*
<b>Всього</b>	<b>77 693 153</b>	<b>12 934 025</b>	<b>1 087 345</b>	<b>208 294</b>	

\* У таблиці наведена середня ймовірність по роздрібному бізнесу, включаючи, вплив коригування на показники прогнозованої інформації для наступних підсегментів: іпотечні кредити - у 746%, автокредити - у 406%, споживчі кредити - у 284%, інші кредити - у 135%.

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, звіту про фінансовий стан на підставі системи кредитних рейтингів Банку.

31 грудня 2022 року	Примітки	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу	Знецінені	Всього	
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	7	Стадія 1	32 115 278	20 386	156 113	-	<b>32 291 777</b>
Кошти в кредитних установах, що оцінюються за амортизованою собівартістю	8	Стадія 1	1 746 694	399 168	-	-	<b>2 145 862</b>
Кредити клієнтам та фінансова оренда, що оцінюються за амортизованою собівартістю:		Стадія 2	-	-	-	-	-
- Юридичні особи	10	Стадія 3	-	-	-	14 521	<b>14 521</b>
- МСБ		Стадія 1	4 859 726	5 340 201	7 115 794	-	<b>17 315 721</b>
- Фізичні особи		Стадія 2	-	9 224 322	19 560 927	-	<b>28 785 249</b>
		Стадія 3	1 325	331 528	11 765 530	2 367 407	<b>14 465 790</b>
		ПСКЗ	-	-	410 375	156 950	<b>567 325</b>
		Стадія 1	3 006 848	1 456 526	767 591	-	<b>5 230 965</b>
		Стадія 2	260 453	725 397	2 070 838	-	<b>3 056 688</b>
		Стадія 3	-	255 636	1 798 433	379 341	<b>2 433 410</b>
		ПСКЗ	-	-	-	-	-
		Стадія 1	3 129 780	431 958	791	35	<b>3 562 564</b>
		Стадія 2	1 786	75 271	26 486	-	<b>103 543</b>
		Стадія 3	-	288 475	4 877	1 726 460	<b>2 019 812</b>
		ПСКЗ	4 921	299	-	11 390	<b>16 610</b>
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11	Стадія 1	5 895 024	-	-	-	<b>5 895 024</b>
Зобов'язання з надання кредитів:		Стадія 2	17 253 807	100 784	-	-	<b>17 354 591</b>
- Юридичні особи		Стадія 3	-	-	-	2 015 955	<b>2 015 955</b>
- МСБ		Стадія 1	515 633	3 100 809	779 797	-	<b>4 396 239</b>
- Фізичні особи		Стадія 2	-	1 647 491	671 848	-	<b>2 319 339</b>
		Стадія 3	4 891	-	312 267	333 372	<b>650 530</b>
		Стадія 1	277 452	143 074	109 333	-	<b>529 859</b>
		Стадія 2	11 915	50 350	30 488	-	<b>92 753</b>
		Стадія 3	-	24 815	5 648	3 317	<b>33 780</b>
		Стадія 1	2 763 006	57 257	227	218	<b>2 820 708</b>
		Стадія 2	20	5 423	2 744	-	<b>8 187</b>
		Стадія 3	-	12 326	622	11 522	<b>24 470</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31 грудня 2022 року	Примітки		Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу	Знецінені	Всього	
Фінансові гарантії, гарантії за векселями та акредитиви (за винятком покритих акредитивів):								
-	Юридичні особи	23	Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3	968 197 - -	2 873 770 2 017 380 -	2 195 840 4 366 630 55 072	- - -	6 037 807 6 384 010 55 072
-	МСБ		Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3	48 508 - -	4 240 148 467 -	7 134 1 429 -	- - -	59 882 149 896 -
<b>Всього</b>				<b>72 865 264</b>	<b>28 735 353</b>	<b>52 216 834</b>	<b>7 020 488</b>	<b>160 837 939</b>

31 грудня 2021 року	Примітки		Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу	Знецінені	Всього	
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)								
	Кошти в кредитних установах, що оцінюються за амортизованою собівартістю	7	Стадія 1	27 376 839	44 272	205 555	-	27 626 666
	Кредити клієнтам та фінансова оренда, що оцінюються за амортизованою собівартістю:	8	Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3	4 462 247 - -	99 875 - -	330 542 - -	- - 10 832	4 892 664 - 10 832
-	Юридичні особи	10	Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 ПСКЗ	4 651 542 335 061 - -	12 621 261 4 504 311 - -	16 002 450 5 078 466 331 718 256 494	- - 3 041 964 -	33 275 253 9 917 838 3 373 682 256 494
-	МСБ		Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3	3 125 902 103 114 -	2 686 695 729 761 154 323	555 774 698 670 158 913	- - 78 685	6 368 371 1 531 545 391 921
-	Фізичні особи		Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 ПСКЗ	4 721 427 36 - 3 342	242 031 14 580 68 279 7	102 7 124 695 2 052	34 - 1 437 211 9 372	4 963 594 21 740 1 506 185 14 773
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		11	Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3	28 018 429 - -	- - -	- - -	- - 2 015 389	28 018 429 - 2 015 389
Зобов'язання з надання кредитів:								
-	Юридичні особи		Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3	1 934 902 77 215 -	2 000 031 2 986 819 -	718 699 76 539 64 102	- - 16 600	4 653 632 3 140 573 80 702
-	МСБ		Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3	527 470 18 529 -	251 176 5 723 131	102 763 335 21 200	- - 1 060	881 409 24 587 22 391
-	Фізичні особи		Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3	2 617 129 - -	54 832 2 816 2 390	1 133 1 166 221	2 230 - 6 487	2 675 324 3 982 9 098
Фінансові гарантії, гарантії за векселями та акредитиви (за винятком покритих акредитивів):								
-	Юридичні особи	23	Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3	2 915 939 - -	3 642 577 - -	6 347 406 378 360 402	- - -	12 905 922 378 360 402
-	МСБ		Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3	18 118 - -	31 199 - -	52 669 1 429 -	- - -	101 986 1 429 -
<b>Всього</b>				<b>80 907 241</b>	<b>30 143 089</b>	<b>31 394 979</b>	<b>6 619 864</b>	<b>149 065 173</b>



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У таблиці нижче представлено опис щодо групування залишків за категоріями рейтингу:

Опис рівня внутрішнього рейтингу	Кількість днів прострочки	Рівень внутрішнього рейтингу	Рейтинг зовнішнього міжнародного рейтингового агентства (за шкалою Fitch), контрагенти-нерезиденти	Рейтинг зовнішнього міжнародного рейтингового агентства (за шкалою Fitch) та рівень внутрішнього рейтингу банків-резидентів та емітентів цінних паперів
<b>Високий рейтинг</b>	Прострочка платежів відсутня	A1, A2, A3	AAA+ до BBV	<b>Для банків-резидентів</b> - при внутрішньобанківському рейтингу зі значенням рейтингу 1, 2 і CCC- (рейтинг України) <b>Для емітентів цінних паперів</b> - облігації внутрішньої державної позики та муніципальні облігації
<b>Стандартний рейтинг</b>	Від 1 до 30 днів, від 31 до 60 днів	B1, B2, B3	BB+ до B	<b>Для банків-резидентів</b> при внутрішньобанківському рейтингу зі значенням 3 (значення рейтингу за міжнародною шкалою CCC- та нижче або NR) <b>Для емітентів цінних паперів</b> - які не мають рейтингу та віднесені до Стадії 1
<b>Нижче стандартного рейтингу</b>	Від 61 до 90 днів	C1, C2, C3, D1, D2, D3	CCC до C	<b>Для банків-резидентів</b> при внутрішньобанківському рейтингу зі значенням 4 (значення рейтингу за міжнародною шкалою CCC- та нижче або NR) <b>Для емітентів цінних паперів</b> - які не мають рейтингу та віднесені до Стадії 2
<b>Знецінені</b>	Більше 90 днів	E	D	<b>Для банків-резидентів</b> при внутрішньобанківському рейтингу зі значенням 5 (значення рейтингу за міжнародною шкалою D або NR) <b>Для емітентів цінних паперів</b> які не мають рейтингу та віднесені до Стадії 3

Рівень внутрішнього рейтингу для сегментів роздрібно, малого та мікробізнесу (частина МСБ) або інших клієнтів, для яких не визначено внутрішній або міжнародний рейтинг, визначається на основі кількості днів прострочки (колонка 2). При цьому, для сегментів роздрібно, малого та мікробізнесу у Стадії 3, рейтинг не може бути вищим за «Стандартний» навіть при відсутності простроченої заборгованості.

Рівень внутрішнього рейтингу для сегментів корпоративного та середнього бізнесу (частина МСБ) визначається на основі внутрішнього рейтингу (колонка 3).

Рівень внутрішнього рейтингу для клієнтів нерезидентів визначається на основі міжнародних рейтингів. Рівень внутрішнього рейтингу для Банків резидентів а емітентів цінних паперів визначається на основі нижчого значення внутрішнього або міжнародного рейтингу (колонка 4).

Для облігацій внутрішньої державної позики та муніципальних облігацій завжди визначається високий рейтинг (колонка 4). Розкриття зовнішнього кредитного рейтингу за цими фінансовими інструментами наводиться у розділі Класифікація фінансових активів Банку за зовнішніми кредитними рейтингами цієї примітки.

## Географічна концентрація

Нижче наведено інформацію про географічну концентрацію монетарних активів та зобов'язань:

	31 грудня 2022				Всього
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД та інші іноземні банки	в тому числі російська федерація та республіка білорусь	
<b>Активи</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	15 020 143	20 326 029	615	-	<b>35 346 787</b>
Банківські метали	1 349	-	-	-	<b>1 349</b>
Кошти у кредитних установах	408 330	1 253 618	758 621	-	<b>2 420 569</b>
Похідні фінансові активи	14 973	96	-	-	<b>15 069</b>
Кредити клієнтам та фінансова оренда	64 759 128	-	-	-	<b>64 759 128</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче наведено інформацію про  
географічну концентрацію  
монетарних активів та зобов'язань:

	31 грудня 2022				Всього
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД та інші іноземні банки	в тому числі російська федерація та республіка білорусь	
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	23 217 129	20	-	-	23 217 149
Інші активи	900 754	-	-	-	900 754
	<b>104 321 806</b>	<b>21 579 763</b>	<b>759 236</b>	<b>-</b>	<b>126 660 805</b>
<b>Зобов'язання</b>					
Кошти Національного банку України	998 956	-	-	-	998 956
Кошти кредитних установ	6 224 777	2 721 618	8 033	8 033	8 954 428
Похідні фінансові зобов'язання	346	391	-	-	737
Кошти клієнтів	112 778 613	-	-	-	112 778 613
Резерви під гарантії та зобов'язання	698 805	-	-	-	698 805
Орендне зобов'язання	163 506	-	-	-	163 506
Інші зобов'язання	568 212	34 887	4 807	2 862	607 906
	<b>121 433 215</b>	<b>2 756 896</b>	<b>12 840</b>	<b>10 895</b>	<b>124 202 951</b>
<b>Різниця між активами та зобов'язаннями</b>	<b>(17 111 409)</b>	<b>18 822 867</b>	<b>746 396</b>	<b>(10 895)</b>	<b>2 457 854</b>

	31 грудня 2021				Всього
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД та інші іноземні банки	в тому числі російська федерація та республіка білорусь	
<b>Активи</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	9 389 968	20 750 276	47 859	43 277	30 188 103
Банківські метали	1 666	-	-	-	1 666
Кошти у кредитних установах	4 516 038	436 413	128 699	-	5 081 150
Похідні фінансові активи	-	509	-	-	509
Кредити клієнтам та фінансова оренда	55 857 103	32 580	-	-	55 889 683
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	29 458 903	16	-	-	29 458 919
Інші активи	334 525	-	-	-	334 525
	<b>99 558 203</b>	<b>21 219 794</b>	<b>176 558</b>	<b>43 277</b>	<b>120 954 555</b>
<b>Зобов'язання</b>					
Кошти Національного банку України	4 699 967	-	-	-	4 699 967
Кошти кредитних установ	5 538 174	1 726 598	40 924	-	7 305 696
Похідні фінансові зобов'язання	71 159	1 187	-	-	72 346
Кошти клієнтів	96 736 381	-	-	-	96 736 381
Резерви під гарантії та зобов'язання	635 462	-	-	-	635 462
Орендне зобов'язання	230 772	-	-	-	230 772
Інші зобов'язання	1 086 909	24 233	1 957	1 712	1 113 099
	<b>108 998 823</b>	<b>1 752 018</b>	<b>42 881</b>	<b>1 712</b>	<b>110 793 723</b>
<b>Різниця між активами та зобов'язаннями</b>	<b>(9 440 620)</b>	<b>19 467 776</b>	<b>133 675</b>	<b>41 565</b>	<b>10 160 832</b>

## Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності – це ризик, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, або через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання. З метою обмеження цього ризику керівництво використовує різні джерела фінансування додатково до своєї основної бази депозитів. Керівництво також здійснює щоденне управління ліквідністю Банку з урахуванням залишків коштів на кореспондентських рахунках та планів щодо надходжень та відтоків коштів; управління поточною ліквідністю строком до 1 місяця шляхом визначення потреб Банку у ліквідних коштах та визначення величини розриву ліквідності протягом зазначеного періоду; управління ліквідністю на строк більше одного місяця шляхом оцінки ступеня невідповідності строкової структури активів строковій структурі пасивів та розробки заходів щодо підтримання у майбутньому відповідного рівня ліквідності Банку.

Аналіз фінансових зобов'язань, згрупованих на основі строків від звітної дати до дати погашення здійснюється згідно з відповідним договором.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років Банк дотримувався нормативних вимог Національного банку України за нормативами ліквідності щодо мінімального рівня коефіцієнту покриття ліквідності в усіх валютах та окремо в іноземних валютах (нормативні значення станом на 31 грудня 2022 та 2021 років становлять не менше 100%) та щодо мінімального значення коефіцієнту чистого стабільного фінансування (нормативне значення станом на 31 грудня 2022 та 2021 років становить не менше 90%). Значення коефіцієнтів покриття ліквідності в усіх валютах та окремо в іноземних валютах, та коефіцієнту чистого стабільного фінансування становлять:

	<b>31 грудня 2022</b>	<b>31 грудня 2021</b>
LCR <sub>вв</sub> , коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами	142,73%	166,04%
LCR <sub>ів</sub> , коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті	167,15%	146,65%
NSFR, коефіцієнт чистого стабільного фінансування	113,89%	129,74%

Аналіз активів та зобов'язань Банку за строками їх очікуваного відшкодування або погашення наведений у Примітці 31.

*Аналіз фінансових зобов'язань за строками, що залишились до погашення*

У таблицях нижче подано інформацію щодо майбутніх недисконтованих грошових потоків за фінансовими зобов'язаннями станом на 31 грудня 2022 та 2021 років в розрізі строків, що залишились до погашення згідно з умовами договорів. Похідні інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу, які представлені в розрізі сум до отримання та до сплати за строками, що залишились до погашення. Зобов'язання, що підлягають погашенню за вимогою, вважаються такими, що підлягають виплаті на найбільш ранню можливу дату. Однак, Банк розраховує на те, що значна частина клієнтів не вимагатиме виплат на найбільш ранню можливу дату.

Оскільки за результатами інспекційних перевірок НБУ виявлені деякі невідповідності в роботі Банку (детально інформація викладена у Примітці 17), які є порушеннями умов кредитних договорів, кредитори, у відповідності до діючих договорів, мають право вимагати дострокового погашення заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями, сума довгострокових зобов'язань 3 339 098 тис. грн. (2021: 2 119 688 тис. грн.) класифікована як зобов'язання на вимогу. На дату випуску цієї звітності, Банк продовжує переговори з усіма кредиторами та надає вичерпну інформацію щодо описаних вище подій. На дату випуску цієї звітності, вимоги щодо дострокового погашення зобов'язань не були направлені до Банку. За результатами проведених переговорів, на дату випуску цієї звітності, один з кредиторів, сума кредиту за яким становить 617 480 тис. грн станом на 31 грудня 2022 року, повідомив Банк, що будь-які заходи впливу не будуть застосовуватись до Банку.

<b>Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2022</b>	<b>На вимогу та</b>				<b>Всього</b>
	<b>до 3 місяців</b>	<b>Від 3 до 12 місяців</b>	<b>Від 1 до 5 років</b>	<b>Понад 5 років</b>	
Кошти Національного банку України	61 644	188 356	1 505 479	-	<b>1 755 479</b>
Кошти кредитних установ	9 421 713	1 638	14 332	45 536	<b>9 483 219</b>
Похідні фінансові інструменти:					
- суми до отримання за договором	(292 305)	-	-	-	<b>(292 305)</b>
- суми до сплати за договором	293 042	-	-	-	<b>293 042</b>
Кошти клієнтів	102 883 214	9 518 688	887 375	1 557	<b>113 290 834</b>
Орендне зобов'язання	25 566	62 555	123 986	-	<b>212 107</b>
Інші зобов'язання	607 906	-	-	-	<b>607 906</b>
<b>Всього недисконтовані фінансові зобов'язання</b>	<b>113 000 780</b>	<b>9 771 237</b>	<b>2 531 172</b>	<b>47 093</b>	<b>125 350 282</b>

<b>Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2021</b>	<b>На вимогу та</b>				<b>Всього</b>
	<b>до 3 місяців</b>	<b>Від 3 до 12 місяців</b>	<b>Від 1 до 5 років</b>	<b>Понад 5 років</b>	
Кошти Національного банку України	3 749 562	67 808	1 271 973	-	<b>5 089 343</b>
Кошти кредитних установ	7 357 636	326 108	-	-	<b>7 683 744</b>
Похідні фінансові інструменти:					
- суми до отримання за договором	(4 497 824)	-	-	-	<b>(4 497 824)</b>
- суми до сплати за договором	4 570 170	-	-	-	<b>4 570 170</b>
Кошти клієнтів	83 015 300	12 780 474	1 275 689	4 650	<b>97 076 113</b>
Орендне зобов'язання	27 326	75 468	177 363	-	<b>280 157</b>
Інші зобов'язання	1 113 099	-	-	-	<b>1 113 099</b>
<b>Всього недисконтовані фінансові зобов'язання</b>	<b>95 335 269</b>	<b>13 249 858</b>	<b>2 725 025</b>	<b>4 650</b>	<b>111 314 802</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У наведеній нижче таблиці відображено строки погашення договірних та умовних фінансових зобов'язань Банку, які передбачені відповідними договорами. Усі невиконані зобов'язання з надання позик включаються в той часовий період, що містить найбільш ранню дату, до якої клієнт може вимагати їх виконання. У випадку договорів фінансової гарантії максимальна сума гарантії відноситься на найбільш ранній період, у якому ця гарантія може вимагатись.

	<b>На вимогу</b>
31 грудня 2022 року	<b>24 130 590</b>
31 грудня 2021 року	<b>25 498 184</b>

## Операційний ризик

Операційний ризик – ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем або внаслідок зовнішніх факторів.

Основним органом управління операційним ризиком в Банку є Правління, до повноважень якого входить встановлення принципів, що забезпечать методику ефективного управління та контролю операційних ризиків. Комітет з питань управління операційними ризиками є колегіальним органом Правління, до функцій якого входить втілення політики управління операційним ризиком, удосконалення бізнес-процесів, запровадження систем / додаткових систем внутрішнього контролю, розробка комплексу заходів за результатами розгляду операційних інцидентів.

Інформація про те, як Банк здійснював операційну діяльність в умовах війни наведено у Примітці 2.

## Процентний ризик

Процентний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу Банку, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок на ринку. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Наведена нижче таблиця відображає чутливість до можливих змін у процентних ставках при незмінному значенні всіх інших змінних звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід Банку.

Чутливість звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід відображає вплив припустимих змін у процентних ставках на чистий процентний дохід Банку за один рік, що виникає внаслідок розривів активів та зобов'язань за строковістю до перегляду процентної ставки, яка відображає строковість до перегляду базової ставки для інструментів з плаваючою (змінюваною) процентною ставкою та строковість до погашення для інструментів з фіксованою процентною ставкою.

Чутливість звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (за методом розривів строковості до переоцінки)

31 грудня 2022						
	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Активи	43 966 870	15 794 870	28 637 740	30 571 201	2 192 293	<b>121 162 974</b>
Зобов'язання	101 982 143	9 772 402	10 090 856	826 184	37 203	<b>122 708 788</b>
<b>Різниця між активами та зобов'язаннями</b>	<b>(58 015 273)</b>	<b>6 022 468</b>	<b>18 546 884</b>	<b>29 745 017</b>	<b>2 155 090</b>	<b>(1 545 814)</b>
1%	(556 311)	50 160	69 614			(436 537)
-1%	556 311	(50 160)	(69 614)			436 537
31 грудня 2021						
	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Активи	49 558 536	9 872 424	33 391 165	22 258 030	2 972 713	<b>118 052 868</b>
Зобов'язання	85 278 231	10 340 936	11 917 005	1 183 446	2 884	<b>108 722 502</b>
<b>Різниця між активами та зобов'язаннями</b>	<b>(35 719 695)</b>	<b>(468 512)</b>	<b>21 474 160</b>	<b>21 074 584</b>	<b>2 969 829</b>	<b>9 330 366</b>
1%	(322 518)	(3 902)	80 602			(265 818)
-1%	322 518	3 902	(80 602)			265 818

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик зміни справедливої вартості або майбутніх грошових потоків від фінансових інструментів внаслідок коливання ринкових змінних, як, наприклад, процентні ставки, обмінні курси валют та дохідність цінних паперів. Банк класифікує ринкові ризики як торгові та неторгові. Ризик за неторговими позиціями управляється та контролюється з використанням аналізу чутливості.

## Валютний ризик

Валютний ризик – наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали. Комітет з питань управління активами та пасивами Банку встановлює ліміти за позиціями в іноземній валюті згідно з вимогами Національного банку України. Моніторинг позицій здійснюється на щоденній основі.

Основні позиції активів та зобов'язань у іноземних валютах на 31 грудня 2022 року представлені таким чином:

	<i>Гривня</i>	<i>Долари США</i>	<i>Євро</i>	<i>Інші валюти</i>	<i>Всього</i>
<b>Активи</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	13 864 043	15 031 176	6 371 311	80 257	<b>35 346 787</b>
Банківські метали	–	–	–	1 349	<b>1 349</b>
Кошти у кредитних установах	543	2 117 697	25 792	276 537	<b>2 420 569</b>
Кредити клієнтам та фінансова оренда	38 771 373	14 775 687	11 212 068	–	<b>64 759 128</b>
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 770 125	446 669	355	–	<b>23 217 149</b>
Інвестиційна нерухомість	156 366	–	–	–	<b>156 366</b>
Основні засоби та нематеріальні активи	1 234 025	–	–	–	<b>1 234 025</b>
Активи з права користування	166 113	–	–	–	<b>166 113</b>
Інше майно	337 064	–	–	–	<b>337 064</b>
Поточні податкові активи	2 690 423	–	–	–	<b>2 690 423</b>
Відстрочені активи з податку на прибуток	30 138	–	–	–	<b>30 138</b>
Інші активи	1 068 349	114 062	44 239	45 119	<b>1 271 769</b>
<b>Всього активи</b>	<b>81 088 562</b>	<b>32 485 291</b>	<b>17 653 765</b>	<b>403 262</b>	<b>131 630 880</b>
<b>Зобов'язання</b>					
Кошти Національного банку України	998 956	–	–	–	<b>998 956</b>
Кошти кредитних установ	796 502	4 849 559	3 198 520	109 847	<b>8 954 428</b>
Кошти клієнтів	72 579 652	25 940 206	14 041 727	217 028	<b>112 778 613</b>
Резерви під гарантії, зобов'язання та юридичні ризики	691 982	5 359	1 464	–	<b>698 805</b>
Орендне зобов'язання	163 506	–	–	–	<b>163 506</b>
Інші зобов'язання	926 848	64 964	110 074	32 896	<b>1 134 782</b>
<b>Всього зобов'язання</b>	<b>76 157 446</b>	<b>30 860 088</b>	<b>17 351 785</b>	<b>359 771</b>	<b>124 729 090</b>
<b>Чиста довга/(коротка) визнана позиція</b>	<b>4 931 116</b>	<b>1 625 203</b>	<b>301 980</b>	<b>43 491</b>	<b>6 901 790</b>
Активи до отримання	2 941 048	401 418	31 161	10 834	<b>3 384 461</b>
Активи до відправлення	–	(2 829 876)	(524 899)	(15 354)	<b>(3 370 129)</b>
<b>Чиста довга/(коротка) невизнана позиція</b>	<b>2 941 048</b>	<b>(2 428 458)</b>	<b>(493 738)</b>	<b>(4 520)</b>	
<b>Загальна довга/(коротка) визнана та невизнана позиція</b>	<b>7 872 164</b>	<b>(803 255)</b>	<b>(191 758)</b>	<b>38 971</b>	

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Основні позиції активів та зобов'язань у іноземних валютах на 31 грудня 2021 року представлені таким чином:

	Гривня	Долари США	Євро	Інші валюти	Всього
<b>Активи</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	7 653 306	19 181 554	2 897 134	456 109	30 188 103
Банківські метали	–	–	–	1 666	1 666
Кошти у кредитних установах	158 431	400 567	4 330 279	191 873	5 081 150
Кредити клієнтам та фінансова оренда	27 631 652	14 751 020	13 507 011	–	55 889 683
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	28 245 969	572 933	640 017	–	29 458 919
Інвестиційна нерухомість	153 955	–	–	–	153 955
Основні засоби та нематеріальні активи	1 187 141	–	–	–	1 187 141
Активи з права користування	255 664	–	–	–	255 664
Інше майно	385 353	–	–	–	385 353
Відстрочені активи з податку на прибуток	32 254	–	–	–	32 254
Інші активи	582 400	29 164	25 415	140	637 119
<b>Всього активи</b>	<b>66 286 125</b>	<b>34 935 238</b>	<b>21 399 856</b>	<b>649 788</b>	<b>123 271 007</b>
<b>Зобов'язання</b>					
Кошти Національного банку України	4 699 967	–	–	–	4 699 967
Кошти кредитних установ	553 043	3 350 272	3 319 292	83 089	7 305 696
Кошти клієнтів	51 125 615	28 035 446	17 364 111	211 209	96 736 381
Резерви під гарантії, зобов'язання та юридичні ризики	455 819	13 406	166 237	–	635 462
Орендне зобов'язання	230 772	–	–	–	230 772
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	444 773	–	–	–	444 773
Інші зобов'язання	1 338 710	79 156	95 446	1 905	1 515 217
<b>Всього зобов'язання</b>	<b>58 848 699</b>	<b>31 478 280</b>	<b>20 945 086</b>	<b>296 203</b>	<b>111 568 268</b>
<b>Чиста довга/(коротка) визнана позиція</b>	<b>7 437 426</b>	<b>3 456 958</b>	<b>454 770</b>	<b>353 585</b>	
Активи до отримання	3 685 075	972 352	259 626	28 826	4 945 879
Активи до відправлення	–	(4 044 171)	(599 960)	(373 585)	(5 017 716)
<b>Чиста довга/(коротка) невизнана позиція</b>	<b>3 685 075</b>	<b>(3 071 819)</b>	<b>(340 334)</b>	<b>(344 759)</b>	
<b>Загальна довга/(коротка) визнана та невизнана позиція</b>	<b>11 122 501</b>	<b>385 139</b>	<b>114 436</b>	<b>8 826</b>	

У наступній таблиці представлені валюти, в яких Банк має значні позиції станом на 31 грудня 2022 та 2021 років за монетарними активами та зобов'язаннями. Проведений аналіз полягає в розрахунку впливу можливої зміни у валютних курсах по відношенню до української гривні на звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (внаслідок наявності неторгових монетарних активів і зобов'язань, справедлива вартість яких чутлива до змін валютного курсу). Наведене у таблиці від'ємне значення відображає потенційне чисте зменшення в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід чи власному капіталі, а додатні значення відображають потенційне чисте збільшення.

Валюта	Збільшення валютного курсу, % 31 грудня 2022	Вплив на прибуток до оподаткування 31 грудня 2022	Збільшення валютного курсу, % 31 грудня 2021	Вплив на прибуток до оподаткування 31 грудня 2021
Долар США	25,00%	(200 814)	14,00%	53 919
Євро	25,00%	(47 939)	15,00%	17 166

Валюта	Зменшення валютного курсу, % 31 грудня 2022	Вплив на прибуток до оподаткування 31 грудня 2022	Зменшення валютного курсу, % 31 грудня 2021	Вплив на прибуток до оподаткування 31 грудня 2021
Долар США	(25,00%)	200 814	(11,00%)	(42 365)
Євро	(25,00%)	47 939	(13,00%)	(14 877)

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***30. Оцінка справедливої вартості**

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

Справедлива вартість визначалася Банком з використанням наявної ринкової інформації, якщо така існує, та відповідних методів оцінки. Однак, для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні певні судження. Оцінки, представлені в цій фінансовій звітності, можуть не відображати суми, які Банк зможе отримати при фактичній реалізації наявного в нього пакета тих чи інших активів чи повинен буде сплатити при передачі зобов'язань.

Банк використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості активів та зобов'язань і розкриття інформації про неї в розрізі моделей оцінки:

- ▶ 1-й рівень: котирування (нескориговані) цін на активних ринках для ідентичних активів чи зобов'язань;
- ▶ 2-й рівень: методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на справедливую вартість, є такими, що прямо чи опосередковано спостерігаються на ринку;
- ▶ 3-й рівень: методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на справедливую вартість, не спостерігаються на ринку.

**Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку, які оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі, а також справедлива вартість будівель**

Деякі фінансові активи та фінансові зобов'язання, а також будівлі Банку, оцінюються за справедливою вартістю на кінець звітного періоду. Нижче подається інформація про способи визначення справедливої вартості цих активів та зобов'язань (зокрема, методики оцінки та використані вхідні дані):

<b>Активи/зобов'язання</b>	<b>Рівень ієрархії справедливої вартості</b>	<b>Методики оцінки та ключові вхідні дані</b>
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі інформації, для якої суттєві дані прямо або опосередковано спостерігаються. Оцінки використовують одну або декілька визначених цін для звичайних операцій, які піддаються спостереженню на ринку, який не вважається активним.
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню на ринку. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників емітента, його профілю ризику, а також економічні припущення щодо галузі та географічної юрисдикції, в якій емітент здійснює свою діяльність.
Кредити клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток та	3	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню на ринку. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників позичальника, його профілю ризику, а також економічні припущення щодо галузі та географічної юрисдикції, в якій позичальник здійснює свою діяльність.
Кредити клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Похідні фінансові інструменти	2	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі форвардних курсів обміну валют (із форвардних курсів обміну валют, які піддаються спостереженню на кінець звітного періоду) та форвардних ставок за договорами, дисконтованих за ставкою, яка відображає кредитний ризик від різних контрагентів.
Будівлі та земельні ділянки, Інвестиційна нерухомість	3	Банк залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості будівель та земельних ділянок та інвестиційної нерухомості, при цьому використовується порівняльний підхід до оцінки, а для об'єктів, які не мають ринкових аналогів використовується дохідний підхід. Для порівняльного підходу до оцінки ціни ринкових продажів по зіставних об'єктах нерухомості у безпосередній близькості коригуються з врахуванням різниці в основних параметрах (таких як площа об'єкту нерухомості). Основним параметром, що

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

<b>Активи/зобов'язання</b>	<b>Рівень ієрархії справедливої вартості</b>	<b>Методики оцінки та ключові вхідні дані</b>
Кошти у кредитних установах, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	2	використовується при даному методі оцінки є ціна за квадратний метр об'єкту нерухомості. Фінансові активи в банківських металах визнаються за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Вартість активів змінюється на щоденній основі в залежності від ціни банківських металів та офіційного курсу, що оприлюднюється НБУ щодо банківських металів на ринку України. Балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості.
Кошти кредитних установ, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	2	Фінансові зобов'язання в банківських металах визнаються за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Вартість зобов'язань змінюється на щоденній основі в залежності від ціни банківських металів та офіційного курсу, що оприлюднюється НБУ щодо банківських металів на ринку України. Балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості.
Кошти клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	2	Фінансові зобов'язання в банківських металах визнаються за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Вартість зобов'язань змінюється на щоденній основі в залежності від ціни банківських металів та офіційного курсу, що оприлюднюється НБУ щодо банківських металів на ринку України. Балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості.

У таблиці нижче поданий аналіз активів та зобов'язань, представлених у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю, у розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості:

	<b>31 грудня 2022</b>			
	<b>Рівень 1</b>	<b>Рівень 2</b>	<b>Рівень 3</b>	<b>Всього</b>
<b>Активи, які оцінюються за справедливою вартістю</b>				
Кошти у кредитних установах, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	276 538	-	<b>276 538</b>
Похідні фінансові активи	-	15 069	-	<b>15 069</b>
Кредити клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	60 654	<b>60 654</b>
Кредити клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	2 244	<b>2 244</b>
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20	21 851 904	1 365 225	<b>23 217 149</b>
Інвестиційна нерухомість	-	-	156 366	<b>156 366</b>
Будівлі та земельні ділянки	-	-	839 734	<b>839 734</b>
	<b>20</b>	<b>22 143 511</b>	<b>2 424 223</b>	<b>24 567 754</b>
<b>Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю</b>				
Кошти кредитних установ, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	82 465	-	<b>82 465</b>
Похідні фінансові зобов'язання	-	737	-	<b>737</b>
Кошти клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	164 883	-	<b>164 883</b>
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>248 085</b>	<b>-</b>	<b>248 085</b>



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	31 грудня 2021			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
<b>Активи, які оцінюються за справедливою вартістю</b>				
Кошти у кредитних установах, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	191 873	-	191 873
Похідні фінансові активи	-	509	-	509
Кредити клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	95 847	95 847
Кредити клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	1 674	1 674
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	16	29 447 591	11 312	29 458 919
Інвестиційна нерухомість	-	-	153 955	153 955
Будівлі та земельні ділянки	-	-	853 454	853 454
	<b>16</b>	<b>29 639 973</b>	<b>1 116 242</b>	<b>30 756 231</b>
<b>Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю</b>				
Кошти кредитних установ, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	49 884	-	49 884
Похідні фінансові зобов'язання	-	72 346	-	72 346
Кошти клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	134 197	-	134 197
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>256 427</b>	<b>-</b>	<b>256 427</b>

Зміни у категорії фінансових інструментів 3-го рівня, оцінених за справедливою вартістю

У таблиці нижче представлені зміни у сумах активів та зобов'язань 3-го рівня, які оцінюються за справедливою вартістю:

Фінансові активи	На 1 січня 2022	Перехід в 3-тій рівень	Нереалізований дохід (переоцінка)	Придбання / нові активи	Реалізація	Погашення	Уцінка, визнана у складі власного капіталу та зміна резерву		Нараховані відсотки у складі процентних доходів	На 31 грудня 2022
							Уцінка, визнана у складі власного капіталу та зміна резерву	Нараховані відсотки у складі процентних доходів		
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11 312	1 656 312	-	-	-	(211 419)	(302 965)	211 985	1 365 225	
Кредити клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	95 847	-	9 663	14 352	8	(57 456)	(1 866)	106	60 654	

Вплив змін у ключових припущеннях на оцінки справедливої вартості фінансових інструментів 3-го рівня, оцінюваних за справедливою вартістю

У таблиці нижче представлено вплив використання можливих альтернативних припущень на оцінки справедливої вартості інструментів 3-го рівня:

Фінансові активи	31 грудня 2022		31 грудня 2021	
	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 365 225	102 083 / (90 079)	11 312	(11 312)
Кредити клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	60 654	1 258 / (1 205)	95 847	1 718 / (1 651)

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Для аналізу впливу на вартість інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, використовувалось припущення щодо зміни величини відсоткової ставки. Збільшення відсоткової ставки на 10% призведе до збільшення справедливої вартості на 102 083 тис. грн. Зменшення відсоткової ставки на 10% призведе до зменшення справедливої вартості на 90 079 тис. грн.

Для аналізу впливу на вартість кредитів клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, використовувалося припущення щодо зміни величини ставки дисконтування майбутніх грошових потоків. Зменшення ставки дисконтування на 10% призведе до збільшення справедливої вартості на 1 258 тис. грн. (2021: 1 718 тис. грн.). Збільшення ставки дисконтування на 10% призведе до зменшення справедливої вартості на 1 205 тис. грн. (2021: 1 651 тис. грн.).

### Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображаються за справедливою вартістю

Оцінена справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань визначається з використанням ринкових цін, методів дисконтованих грошових потоків та інших належних методів оцінки вартості і може не відображати справедливую вартість цих інструментів на дату затвердження цієї фінансової звітності. Такі розрахунки не відображають жодних премій або дисконтів, що можуть виникнути внаслідок пропозиції на продаж одночасно всієї суми певного фінансового інструмента. Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо очікуваних у майбутньому грошових потоків, поточних економічних умов, характеристик ризику різних фінансових інструментів та інших факторів.

Грошові кошти та їх еквіваленти та кошти у кредитних установах представлені залишками на кореспондентських рахунках та короткостроковими депозитами. У зв'язку з короткостроковим характером цих фінансових інструментів та відповідними фактичними процентними ставками, встановленими по подібних фінансових інструментах, балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів, залишків коштів у інших банках приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Для визначення справедливої вартості прогнозні грошові потоки дисконтуються за ринковими ставками, встановленими на звітну дату по аналогічних інструментах.

<b>Фінансові активи / фінансові зобов'язання</b>	<b>Рівень ієрархії справедливої вартості</b>	<b>Методики оцінки та ключові вихідні дані</b>			
Кредити клієнтам та фінансова оренда	3	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників контрагента, його профілю ризику, а також економічні припущення щодо галузі та географічної юрисдикції, в якій контрагент здійснює свою діяльність. До найсуттєвіших вихідних даних належала ставка дисконтування, яка відображає кредитний ризик контрагентів.			
Кошти клієнтів	3	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню.			
<b>31 грудня 2022</b>					
		<b>Рівень 1</b>	<b>Рівень 2</b>	<b>Рівень 3</b>	<b>Всього</b>
<b>Активи, справедлива вартість яких розкривається</b>					
Кошти у кредитних установах		–	2 144 031	–	<b>2 144 031</b>
Кредити клієнтам та фінансова оренда		–	–	63 338 814	<b>63 338 814</b>
<b>Всього</b>		<b>–</b>	<b>2 144 031</b>	<b>63 338 814</b>	<b>65 482 845</b>
<b>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</b>					
Кошти Національного банку України		–	998 956	–	<b>998 956</b>
Кошти кредитних установ		–	8 871 963	–	<b>8 871 963</b>
Кошти клієнтів		–	–	112 607 571	<b>112 607 571</b>
<b>Всього</b>		<b>–</b>	<b>9 870 919</b>	<b>112 607 571</b>	<b>122 478 490</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	31 грудня 2021			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
<b>Активи, справедлива вартість яких розкривається</b>				
Кошти у кредитних установах	-	4 889 277	-	4 889 277
Кредити клієнтам та фінансова оренда	-	-	55 093 442	55 093 442
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>4 889 277</b>	<b>55 093 442</b>	<b>59 982 719</b>
<b>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</b>				
Кошти Національного банку України	-	4 699 967	-	4 699 967
Кошти кредитних установ	-	7 255 812	-	7 255 812
Кошти клієнтів	-	-	96 539 771	96 539 771
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>11 955 779</b>	<b>96 539 771</b>	<b>108 495 550</b>

Нижче наводиться порівняння балансової вартості та справедливої вартості в розрізі класів фінансових інструментів Банку, що не обліковуються за справедливою вартістю в звіті про фінансовий стан. У таблиці не наводяться значення справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	31 грудня 2022		31 грудня 2021	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
<b>Фінансові активи</b>				
Кошти у кредитних установах	2 144 031	2 144 031	4 889 277	4 889 277
Кредити клієнтам та фінансова оренда	64 696 230	63 338 814	55 792 162	55 093 442
<b>Всього активів</b>	<b>66 840 261</b>	<b>65 482 845</b>	<b>60 681 439</b>	<b>59 982 719</b>
<b>Фінансові зобов'язання</b>				
Кошти Національного банку України	998 956	998 956	4 699 967	4 699 967
Кошти кредитних установ	8 871 963	8 871 963	7 255 812	7 255 812
Кошти клієнтів	112 613 730	112 607 571	96 602 184	96 539 771
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>122 484 649</b>	<b>122 478 490</b>	<b>108 557 963</b>	<b>108 495 550</b>

### 31. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз активів та зобов'язань за очікуваними строками погашення. Інформація про договірні недисконтовані зобов'язання Банку стосовно погашення наведена у Примітці 29.

	31 грудня 2022				31 грудня 2021			
	На вимогу/ До одного року	Понад один рік	Без строку погашення	Всього	На вимогу/ До одного року	Понад один рік	Без строку погашення	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	35 346 787	-	-	35 346 787	30 188 103	-	-	30 188 103
Банківські метали	1 349	-	-	1 349	1 666	-	-	1 666
Похідні фінансові активи	15 069	-	-	15 069	509	-	-	509
Кошти у кредитних установах	2 420 569	-	-	2 420 569	5 081 150	-	-	5 081 150
Кредити клієнтам та фінансова оренда	39 625 091	25 134 037	-	64 759 128	25 602 396	30 287 287	-	55 889 683
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7 675 568	15 541 581	-	23 217 149	12 457 150	17 001 769	-	29 458 919
Інвестиційна нерухомість	-	-	156 366	156 366	-	-	153 955	153 955
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	1 234 025	1 234 025	-	-	1 187 141	1 187 141
Активи з права користування	-	-	166 113	166 113	-	-	255 664	255 664
Інше майно	-	-	337 064	337 064	-	-	385 353	385 353
Поточні активи з податку на прибуток	-	2 690 423	-	2 690 423	-	-	-	-
Відстрочені активи з податку на прибуток	-	30 138	-	30 138	-	32 254	-	32 254
Інші активи	1 217 943	53 826	-	1 271 769	607 528	29 591	-	637 119
<b>Всього</b>	<b>86 302 376</b>	<b>43 450 005</b>	<b>1 893 568</b>	<b>131 645 949</b>	<b>73 938 502</b>	<b>47 350 901</b>	<b>1 982 113</b>	<b>123 271 516</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	31 грудня 2022				31 грудня 2021			
	На вимогу/ До одного року	Понад один рік	Без строку погашення	Всього	На вимогу/ До одного року	Понад один рік	Без строку погашення	Всього
Кошти Національного банку України	-	998 957	-	998 957	3 699 993	999 974	-	4 699 967
Кошти кредитних установ	8 908 312	46 116	-	8 954 428	7 305 696	-	-	7 305 696
Похідні фінансові зобов'язання	737	-	-	737	72 346	-	-	72 346
Кошти клієнтів	111 896 149	882 464	-	112 778 613	95 468 625	1 267 756	-	96 736 381
Орендне зобов'язання	15 272	148 234	-	163 506	16 987	213 785	-	230 772
Резерви під гарантії та зобов'язання	694 180	4 625	-	698 805	472 892	162 570	-	635 462
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	-	-	-	-	444 773	-	-	444 773
Інші зобов'язання	1 114 504	20 278	-	1 134 782	1 498 059	17 158	-	1 515 217
<b>Всього</b>	<b>122 629 154</b>	<b>2 100 674</b>	<b>-</b>	<b>124 729 828</b>	<b>108 979 371</b>	<b>2 661 243</b>	<b>-</b>	<b>111 640 614</b>
<b>Чиста сума</b>	<b>(36 326 778)</b>	<b>41 349 331</b>	<b>1 893 568</b>	<b>6 916 121</b>	<b>(35 040 869)</b>	<b>44 689 658</b>	<b>1 982 113</b>	<b>11 630 902</b>

Банк представив строкові кредити, залучені від кредитних установ у сумі 3 339 098 тис. грн (2021: 2 119 688 тис. грн.), як кошти на вимогу у зв'язку із порушенням ковенант. В Примітці 29 наведена інформація щодо порушення ковенант.

Керівництво Банку вважає, що від'ємний розрив ліквідності (розрив ліквідності між фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями зі строком погашення «до року» станом на 31 грудня 2022 року складає (35 529 464) тис. грн.) є контрольованим та не загрожує здатності Банку своєчасно та в повному обсязі розраховуватись за власними зобов'язаннями. Так, Банк має обсяг вторинного резерву ліквідних коштів, що представлений:

- ▶ необтяженими цінними паперами – облігаціями внутрішньої державної позики України у сумі 3 791 186 тис. грн., муніципальними облігаціями у сумі 231 422 тис. грн., які характеризуються високим рівнем ліквідності та були віднесені до строку погашення «понад один рік», що можуть бути отримані шляхом продажу вказаних цінних паперів або шляхом залучення кредиту рефінансування від Національного банку України під заставу цих цінних паперів. Станом на 31 грудня 2022 року, справедлива вартість цінних паперів, які можуть вважатись покриттям кумулятивного розриву ліквідності за часовим кошиком «до одного року», складає 4 022 608 тис. грн.;
- ▶ стабільними залишками коштів клієнтів на поточних та інших рахунках, що визначені за допомогою власних методик Банку, які базуються на статистичному аналізі коливань залишків на поточних рахунках клієнтів. Станом на 31 грудня 2022 року, стабільні залишки на поточних та інших рахунках оцінюються в сумі 53 906 182 тис. грн. На основі припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі фактичний термін погашення стабільного залишку може розглядатися як «без строку погашення»;

Таким чином, від'ємний розрив ліквідності, що виник станом на 31 грудня 2022 року, у сумі (35 529 464) тис. грн., на основі очікуваних строків реалізації зазначених фінансових інструментів змінюється на позитивний розрив ліквідності та може оцінюватися в розмірі 22 399 326 тис. грн.

## 32. Операції із зв'язаними сторонами

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає позики та аванси, залучає депозити та здійснює інші операції із зв'язаними сторонами. Сторони вважаються зв'язаними у випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону через одного чи кількох посередників або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. Умови операцій із зв'язаними сторонами встановлюються на щоденній основі і можуть бути відмінними від ринкових умов.

Станом на 31 грудня 2022 року, 94,94% статутного капіталу Банку було у власності держави, під контролем Міністерства фінансів України (2021: 94,94%). Відповідно, операції та залишки із зв'язаними сторонами представляють собою операції з державою, суб'єктами господарювання, зв'язаними з органами державної влади (прямо та опосередковано), членами провідного управлінського персоналу Банку та суб'єктами господарювання, які контролюються, мають спільний контроль або знаходяться під їх суттєвим впливом.

Суб'єкти господарювання, зв'язані з органами державної влади – суб'єкти господарювання, які контролюються, перебувають під спільним контролем або суттєвим впливом органів державної влади.

Органи державної влади – органи державної влади, урядові агенції та подібні органи державної влади – місцеві, національні або міжнародні.

Ключовий управлінський персонал - члени Правління та Наглядової ради Банку.  
Родичі членів Правління та Наглядової ради Банку включені до складу статті «Інші зв'язані сторони».

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

При розгляді взаємовідносин кожної можливої зв'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їхній юридичній формі. Обсяги операцій, залишки за операціями зі зв'язаними сторонами на кінець періоду та відповідні суми доходів і витрат за період були такими:

	31 грудня 2022			31 грудня 2021		
	Підприємства, які контролюються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управлінський персонал	Підприємства, які контролюються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управлінський персонал
<b>Активи</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	7 013 233	-	-	5 004 384	-	-
Поточні рахунки у Національному банку України	4 770 104	-	-	1 594 725	-	-
Поточні рахунки та рахунки овернайт в інших кредитних установах	171 902	-	-	204 504	-	-
Кошти в кредитних установах	9 162	-	-	4 028 263	-	-
Кредити клієнтам та фінансова оренда, валова балансова вартість	17 867 123	2 934	285	14 674 103	1	-
Мінус очікувані кредитні збитки/резерв під зменшення корисності	(948 828)	(31)	(10)	(970 242)	-	-
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	23 123 068	-	-	29 358 062	-	-
Активи з права користування	4 038	-	-	66 686	-	-
<b>Зобов'язання</b>						
Кошти Національного банку України	998 957	-	-	4 699 967	-	-
Кошти кредитних установ						
- поточні рахунки	12	-	-	23	8 245	-
- строкові депозити та кредити	664 241	-	-	779 139	-	-
- інші кошти	1 183	-	-	969	-	-
Кошти клієнтів:						
- поточні рахунки	19 857 268	151 512	30 624	24 935 158	161 756	65 145
- строкові рахунки	3 524 219	67 589	7 600	3 219 380	51 444	9 951
Орендні зобов'язання	5 277	-	-	37 457	-	-
<b>Договірні та умовні зобов'язання</b>						
Фінансові гарантії	4 154 416	-	-	1 569 323	-	-
Зобов'язання з надання кредитів	3 511 023	103	1 315	4 126 680	-	1 600
Акредитиви	567 598	-	-	367 209	-	-
Гарантії виконання	305 817	-	-	145 938	-	-

	31 грудня 2022			31 грудня 2021		
	Підприємства, які контролюються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управлінський персонал	Підприємства, які контролюються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управлінський персонал
<b>Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід</b>						
Процентний дохід, розрахований з використанням методу ефективного відсотка:						
- кредити клієнтам	2 002 262	88	-	1 259 916	-	38
- інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3 197 093	-	-	3 426 390	-	-
- депозитні сертифікати Національного банку України	651 301	-	-	404 461	-	-
Процентні витрати:						
- кошти Національного банку України	1 796 710	-	-	74 680	-	-
- кошти кредитних установ	21 323	-	-	26 968	-	-
- кошти клієнтів	1 841 686	7 761	305	1 245 388	7 263	555
- орендні зобов'язання	1 320	-	-	7 801	-	-
Відновлення/(витрати) за кредитними збитками	21 413	32	(108)	124 354	2	176
Чисті прибутки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	26 876	-	-	279 885	-	-
Інші доходи	32 929	1 298	-	428	2 754	1
Інші операційні витрати	236 959	597	245	254 875	6 180	52

За кредитами клієнтам та фінансовою орендою, наданими зв'язаним сторонам, діапазон ставок наступний (%):

валюта	31 грудня 2022		31 грудня 2021	
	Юридичні особи	Фізичні особи	Юридичні особи	Фізичні особи
UAH	10,4 - 33,5	42 - 42	10,1 - 20,3	-
USD	3,5 - 7,5	-	5,0 - 7,5	-
EUR	4,5 - 4,5	-	4,5 - 4,5	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

За коштами клієнтів: строкові рахунки, отриманими від зв'язаних сторін, діапазон ставок наступний (%):

валюта	31 грудня 2022		31 грудня 2021	
	Юридичні особи	Фізичні особи	Юридичні особи	Фізичні особи
UAH	0 – 19,8	0 – 10,0	0 – 7,0	0 – 7,0
USD	0 – 0,8	0 – 0,1	0 – 1,0	0 – 0,05
EUR	0 – 0,25	-	0 – 0,25	-

За коштами клієнтів: поточні рахунки, отриманими від зв'язаних сторін, діапазон ставок наступний (%):

валюта	31 грудня 2022		31 грудня 2021	
	Юридичні особи	Фізичні особи	Юридичні особи	Фізичні особи
UAH	6,0 – 19,95	6 – 14,5	3,5 – 8,5	6 – 14,5
USD	2,5 – 3,7	0,05 – 1,2	0,05 – 2,25	0,05 – 3,0
EUR	-	0,01	0,25 – 1,5	0,01 – 1

**Ризик концентрації**

Ризик концентрації - ризик визначається Банком як ризик можливих втрат внаслідок концентрації ризику на конкретних інструментах, окремих операціях та галузях економіки.

Специфіка діяльності Банку пов'язана зі значними обсягами операцій із державними підприємствами, внаслідок чого виникає значна концентрація кредитного та інвестиційного ризиків щодо окремих контрагентів та груп пов'язаних контрагентів та галузей економіки.

Станом на 31 грудня 2022 року, 40% активів та 19% зобов'язань були зосереджені в операціях з державними компаніями, Національним банком України, державними банками та державними органами (2021: 44% активів та 36% зобов'язань).

Банк здійснює управління ризиком концентрації у кредитному портфелі та портфелі цінних паперів шляхом встановлення лімітів для окремих контрагентів та груп контрагентів.

Виплати ключовому управлінському персоналу включали такі статті:

	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Заробітна плата та премії	84 724	125 891
<b>Всього виплати ключовому управлінському персоналу</b>	<b>84 724</b>	<b>125 891</b>

**33. Достатність капіталу**

Політика Банку передбачає підтримку сталого рівня власного капіталу з метою забезпечення належної довіри з боку інвесторів, кредиторів та інших учасників ринку, а також сталого розвитку бізнесу в майбутньому. При цьому враховується і вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банк визнає необхідність балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті підвищення співвідношення запозиченого та власного капіталу, і перевагами та стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості фінансової позиції.

Національний банк України як головний регулюючий орган встановлює вимоги до розміру капіталу Банку в цілому та здійснює моніторинг виконання цих вимог на основі звітності за національними стандартами. Банк та його окремі операції знаходяться під безпосереднім наглядом з боку національних регулюючих органів.

Згідно з існуючими вимогами до рівня капіталу, встановленими НБУ, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик («показник адекватності капіталу за українськими нормативними вимогами»), вище певного встановленого мінімального показника. Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років зазначений мінімальний рівень, становить 10%. Банк відповідає нормативним вимогам щодо показника рівня капіталу станом на кінець дня 31 грудня 2022 та станом на кінець дня 31 грудня 2021..

Банк аналізує свою діяльність щодо виконання вимог до мінімального розміру капіталу, включаючи вимоги щодо адекватності капіталу, розраховані згідно з Базельською Угодою 1988 року, як визначено у документі Базельського комітету з банківського нагляду «Міжнародна конвергенція: виміри капіталу та стандарти капіталу» (із змінами, внесеними у квітні 1998 року) та Поправкою до Базельської угоди для врахування ринкових ризиків (із змінами, внесеними у листопаді 2005 року), відомою як Базель I. Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років мінімальний рівень показника достатності капіталу згідно з вимогами Базель I становить 8% та мінімальний рівень показника достатності капіталу першого рівня – 4%.

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

У наступній таблиці показано склад позиції Банку по капіталу, розрахованої згідно з вимогами Базельської угоди, станом на 31 грудня 2022 та 2021 років:

	<b>31 грудня 2022</b>	<b>31 грудня 2021</b>
Капітал першого рівня	8 852 729	12 703 137
Капітал другого рівня	(1 966 745)	(1 104 489)
<b>Всього капітал</b>	<b>6 885 984</b>	<b>11 598 648</b>
<b>Активи, зважені за ризиком</b>	<b>79 034 713</b>	<b>66 830 970</b>
Показник достатності капіталу першого рівня	11,20%	19,01%
Сукупний показник достатності капіталу	8,71%	17,36%

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років Банк дотримувався показника достатності капіталу, розрахованого згідно з положеннями Базельської угоди.

#### 34. Зміни в зобов'язаннях, що стосуються фінансової діяльності

	<i>Кошти Національного банку України</i>	<i>Кошти кредитних установ (довгострокові)</i>	<i>Орендні зобов'язання</i>	<i>Всього</i>
<b>Балансова вартість на 1 січня 2021</b>	<b>–</b>	<b>3 164 521</b>	<b>126 148</b>	<b>3 290 669</b>
Надходження	4 700 000	1 517 430	192 910	6 410 340
Погашення	–	(1 891 721)	(79 328)	(1 971 049)
Курсові різниці	–	(298 930)	–	(298 930)
Інше	(33)	14 437	(8 958)	5 446
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2021</b>	<b>4 699 967</b>	<b>2 505 737</b>	<b>230 772</b>	<b>7 436 476</b>
Надходження	7 200 000	999 718	67 306	8 267 024
Погашення	(10 900 000)	(648 443)	(90 871)	(11 639 314)
Курсові різниці	–	521 944	–	521 944
Інше	(1 011)	6 904	(43 701)	(37 808)
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2022</b>	<b>998 956</b>	<b>3 385 859</b>	<b>163 506</b>	<b>4 548 321</b>

#### 35. Події після звітної дати

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску, військові сили російської федерації продовжують здійснювати масований обстріл цивільних та військових об'єктів зброєю дальнього ураження, в тому числі об'єктів критичної інфраструктури, що призводить до значних втрат серед людського населення та часткової зупинки надання комунальних послуг, включаючи енергопостачання, опалення та водопостачання.

Починаючи з 6 березня 2023 року поновило свою діяльність Правління Банку в штатному режимі. Перше засідання відбулося 7 березня 2023 року.

20 січня 2023 року кредитне рейтингове агентство Fitch Ratings підтвердило довгостроковий рейтинг дефолту емітента (РДЕ) в іноземній валюті на рівні «СС», короткостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній валюті на рівні «С»; довгостроковий та короткостроковий рейтинг дефолту емітента (РДЕ) в національній валюті залишено на рівні «ССС-/С». Міжнародне рейтингове агентство Moody's Investors Service 10 лютого 2023 року знизило довгострокові рейтинги уряду України в іноземній та національній валюті, а також рейтинги пріоритетного незабезпеченого боргу в іноземній валюті до "Са" з "Саа3" та змінило прогноз з "негативного" на "стабільний".

Указом Президента України від 6 лютого 2023 року № 58/2023 строк дії воєнного стану в Україні продовжено строком на 90 діб до 20 травня 2023 року.