**Титульний аркуш**

|  |
| --- |
| 28.12.2023 |
| (дата реєстрації емітентом електронного документа) |
| № 2022-РЗЕ |
| (вихідний реєстраційний номер електронного документа) |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Заступник голови правлiння, вiдповiдальний за операцiйну дiяльнiсть** |  |  |  | **Драчко-Єрмоленко Є.В.** |
| (посада) |  | (підпис) |  | (прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента) |

**Річна інформація емітента цінних паперів за 2022 рік**

# I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Акцiонерне товариство "Державний ощадний банк України"

2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство

3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 00032129

4. Місцезнаходження: 01001, Україна, Печерський р-н, м. Київ, 12г

5. Міжміський код, телефон та факс: (044) 247-84-24, (044) 247-84-44

6. Адреса електронної пошти: Backoffice.KZ03.00@oschadbank.ua

7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення наглядової ради емітента від 24.11 2023, Протокол засiдання наглядової ради №19.

8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку iнфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA

9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

# II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку | <https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv> | 28.12.2023 |
| (URL-адреса сторінки) | (дата) |

**Зміст**

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

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності | X |
| 3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах | X |
| 4. Інформація щодо корпоративного секретаря | X |
| 5. Інформація про рейтингове агентство | X |
| 6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента | X |
| 7. Судові справи емітента |  |
| 8. Штрафні санкції щодо емітента |  |
| 9. Опис бізнесу | X |
| 10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв) | X |
| 1) інформація про органи управління | X |
| 2) інформація про посадових осіб емітента | X |
| - інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента | X |
| - інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента | X |
| - інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення | X |
| 3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв) | X |
| 11. Звіт керівництва (звіт про управління) | X |
| 1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента | X |
| 2) інформація про розвиток емітента | X |
| 3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента | X |
| - завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування | X |
| - інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків | X |
| 4) звіт про корпоративне управління | X |
| - власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент | X |
| - кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати | X |
| - інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги | X |
| - інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) | X |
| - інформація про наглядову раду | X |
| - інформація про виконавчий орган | X |
| - опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента | X |
| - перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента | X |
| - інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента | X |
| - порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента | X |
| - повноваження посадових осіб емітента | X |
| 12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій | X |
| 13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій |  |
| 14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій |  |
| 15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій |  |
| 16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників) | X |
| 17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру | X |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента |  |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом |  |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента |  |
| 5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів |  |
| 6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду |  |
| 18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) |  |
| 19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента |  |
| 20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента |  |
| 21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів |  |
| 22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі |  |
| 23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами | X |
| 24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента | X |
| 1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю) | X |
| 2) інформація щодо вартості чистих активів емітента |  |
| 3) інформація про зобов'язання емітента | X |
| 4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції |  |
| 5) інформація про собівартість реалізованої продукції |  |
| 6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент | X |
| 25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів |  |
| 26. Інформація про вчинення значних правочинів | X |
| 27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість |  |
| 28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість |  |
| 29. Річна фінансова звітність | X |
| 30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою) | X |
| 31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) |  |
| 32. Твердження щодо річної інформації | X |
| 33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента |  |
| 34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом |  |
| 35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду | X |
| 36. Інформація про випуски іпотечних облігацій |  |
| 37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття |  |
| 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям |  |
| 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду |  |
| 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття |  |
| 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду |  |
| 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року |  |
| 38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття |  |
| 39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів |  |
| 40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів |  |
| 41. Основні відомості про ФОН |  |
| 42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН |  |
| 43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН |  |
| 44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН |  |
| 45. Правила ФОН |  |
| 46. Примітки:  п.8. Штрафнi санкцiї щодо емiтента – iнформацiя не надається, так як протягом звiтного перiоду органами державної влади штрафнi санкцiї на Банк не накладались.  п.13. Iнформацiя про змiну акцiонерiв, яким належать голосуючi акцiї, розмiр пакета яких стає бiльшим, меншим або рiвним пороговому значенню пакета акцiй не надається, оскiльки змiни акцiонерiв АТ "Ощадбанк" протягом 2022 року не було.  п.14. Iнформацiя про змiну осiб, яким належить право голосу за акцiями, сумарна кiлькiсть прав за якими стає бiльшою, меншою або рiвною пороговому значенню пакета акцiй не надається, так як протягом 2022 року змiн осiб не було.  п.15. Iнформацiя про змiну осiб, якi є власниками фiнансових iнструментiв, пов'язаних з голосуючими акцiями акцiонерного товариства, сумарна кiлькiсть прав за якими стає бiльшою, меншою або рiвною пороговому значенню пакета акцiй не надається, оскiльки протягом 2022 року змiн осiб не було.  п.17(2-6). Протягом звiтного перiоду АТ "Ощадбанк" не здiйснювало випуски боргових, iнших та похiдних цiнних паперiв, операцiї з придбання власних акцiй емiтентом не проводились.  п.18. Звiт про стан об'єкта нерухомостi (у разi емiсiї цiльових облiгацiй пiдприємств, виконання зобов'язань за якими здiйснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будiвництва) не надається, оскiльки АТ "Ощадбанк" не здiйснювало випуски цiльових облiгацiй пiдприємств.  п.19. Iнформацiя про наявнiсть у власностi працiвникiв емiтента цiнних паперiв (крiм акцiй) такого емiтента не надається, оскiльки 100% акцiй АТ "Ощадбанк" належать державi Україна.  п.20. Iнформацiя про наявнiсть у власностi працiвникiв емiтента акцiй у розмiрi понад 0,1 вiдсотка розмiру статутного капiталу такого емiтента не надається, оскiльки 100% акцiй АТ "Ощадбанк" належать державi Україна.  п.21. Iнформацiя про будь-якi обмеження щодо обiгу цiнних паперiв емiтента, в тому числi необхiднiсть отримання вiд емiтента або iнших власникiв цiнних паперiв згоди на вiдчуження таких цiнних паперiв не надається, оскiльки 100% акцiй АТ "Ощадбанк" належать державi Україна.  п.22. Iнформацiя про загальну кiлькiсть голосуючих акцiй та кiлькiсть голосуючих акцiй, права голосу за якими обмежено, а також кiлькiсть голосуючих акцiй, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано iншiй особi, не надається, оскiльки 100% акцiй АТ "Ощадбанк" належать державi Україна.  п.24(2). Iнформацiя щодо вартостi чистих активiв АТ "Ощадбанк" не надається, так як емiтент здiйснює банкiвську дiяльнiсть.  п.24(4). Iнформацiя про обсяги виробництва та реалiзацiї основних видiв продукцiї не надається, оскiльки емiтент є банком, та не займається видами дiяльностi, що класифiкується як переробна, добувна промисловiсть або виробництво та розподiлення електроенергiї, газу та води за класифiкатором видiв економiчної дiяльностi.  п.24(5). Iнформацiя про собiвартiсть реалiзованої продукцiї не надається, оскiльки емiтент є банком, та не займається видами дiяльностi, що класифiкується як переробна, добувна промисловiсть або виробництво та розподiлення електроенергiї, газу та води за класифiкатором видiв економiчної дiяльностi.  п.25. Iнформацiя про прийняття рiшення про попереднє надання згоди на вчиннення значних правочинiв не надається, протягом 2022 року Банком таких рiшень не приймалось.  п.27. Iнформацiя про вчинення правочинiв, щодо вчинення яких є заiнтересованiсть не надається, оскiльки наглядовою радою АТ "Ощадбанк" упродовж звiтного перiоду не приймались вiдповiднi рiшення.  п.28. Iнформацiя про осiб, заiнтересованих у вчиненнi товариством правочинiв iз заiнтересованiстю, та обставини, iснування яких створює заiнтересованiсть, не надається, оскiльки наглядовою радою АТ "Ощадбанк" упродовж звiтного перiоду не приймались вiдповiднi рiшення.  п.31. Рiчна фiнансова звiтнiсть поручителя (страховика/гаранта), що здiйснює забезпечення випуску боргових цiнних паперiв (за кожним суб"єктом забезпечення окремо) не надається, так як АТ "Ощадбанк" у 2022 роцi не здiйснювало випуск боргових цiнних паперiв.  п.33. Iнформацiя про акцiонернi або корпоративнi договори, укладенi акцiонерами (учасниками) такого емiтента, яка наявна в емiтента не надається, оскiльки 100% акцiй АТ "Ощадбанк" належать державi Україна.  п.34. Iнформацiя про будь-якi договори та/або правочини, умовою чинностi яких є незмiннiсть осiб, якi здiйснюють контроль над емiтентом не надається, осклiьки такi договори протягом 2022 року не укладались.  п.п. 36-45 – Iнформацiя не надається, оскiльки протягом звiтного перiоду АТ "Ощадбанк" не здiйснювало випуск (емiсiю) iпотечних цiнних паперiв та сертифiкатiв ФОН.  Додатково:  До банкiв, що обслуговують АТ "Ощадбанк" в iноземнiй валютi належать: Raiffeisen Bank International AG, Vienna (номер кореспондентського рахунку в EUR 1-55.073.621, SWIFT код RZBAATWW), JPMorgan Chase Bank, New York (номер кореспондентського рахунку в USD 001-1-194057, SWIFT код CHASUS33), Citibank N.A., London (номер кореспондентського рахунку в GBP GB13CITI18500813932575, SWIFT код CITIGB2L).  З повним комплектом окремої та консолiдованої фiнансової звiтностi АТ "Ощадбанк" за рiк, що закiнчився 31 грудня 2022 року, пiдготовлених вiдповiдно до Мiжнародних стандартiв фiнансової звiтностi та тлумачень, випущених Радою з мiжнародних стандартiв бухгалтерського облiку, вимог Закону України "Про бухгалтерський облiк та фiнансову звiтнiсть в Українi" № 996-XIV, Iнструкцiї про порядок складання та оприлюднення фiнансової звiтностi банкiв України, затвердженої Постановою Правлiння НБУ № 373, вiд 24 жовтня 2011 року (iз змiнами та доповненнями) можна ознайомитись на сайтi Банку за посиланням <https://www.oschadbank.ua/finansova-zvitnist> . | |

# III. Основні відомості про емітента

**1. Повне найменування**

Акцiонерне товариство "Державний ощадний банк України"

**2. Скорочене найменування (за наявності)**

АТ "Ощадбанк"

**3. Дата проведення державної реєстрації**

31.12.1991

**4. Територія (область)**

м.Київ

**5. Статутний капітал (грн)**

49472840000

**6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі**

100

**7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії**

0

**8. Середня кількість працівників (осіб)**

19 918

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

64.19 – Iншi види грошового посередництва

**10. Банки, що обслуговують емітента**

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Нацiональний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA273000010000032005100901026

3) поточний рахунок

UA273000010000032005100901026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

АТ "Укрексiмбанк", МФО 322313

5) IBAN

UA053223130000001600101218037

6) поточний рахунок

UA053223130000001600101218037

## 11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Вид діяльності** | **Номер ліцензії** | **Дата видачі** | **Орган державної влади, що видав ліцензію** | **Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Банкiвськi послуги | 148 | 05.10.2011 | Нацiональний банк України |  |
| Опис | Термiн дiї лiцензiї необмежений | | | |
| Провадження господарської дiяльностi з випуску та проведення лотерей | АВ №446758 | 02.09.2013 | Мiнiстерство фiнансiв України |  |
| Опис | Термiн дiї лiцензiї необмежений | | | |
| Дiяльнiсть з управлiння цiнними паперами | АE №642066 | 19.06.2015 | Нацiональна комiсiя з цiнних паперiв та фондового ринку |  |
| Опис | З дня набрання чинностi Закону України "Про ринки капiталу та органiзованi товарнi ринки" (пункт 10 роздiл XIII "Прикiнцевi та перехiднi положення") переоформлено на лiцензiю – професiйна дiяльнiсть на ринках капiталу з торгiвлi фiнансовими iнструментами, що передбачає дiяльнiсть з управлiння портфелем фiнансових iнструментiв.Термiн дiї лiцензiї необмежений. | | | |
| Брокерська дiяльнiсть | АЕ №642063 | 19.06.2015 | Нацiональна комiсiя з цiнних паперiв та фондового ринку |  |
| Опис | З дня набрання чинностi Закону України "Про ринки капiталу та органiзованi товарнi ринки" (пункт 10 роздiл XIII "Прикiнцевi та перехiднi положення") переоформлено на лiцензiю – професiйна дiяльнiсть на ринках капiталу з торгiвлi фiнансовими iнструментами, що передбачає: а) субброкерську дiяльнiсть; б) брокерську дiяльнiсть.Термiн дiї лiцензiї необмежений. | | | |
| Дилерська дiяльнiсть | АЕ №642064 | 19.06.2015 | Нацiональна комiсiя з цiнних паперiв та фондового ринку |  |
| Опис | З дня набрання чинностi Закону України "Про ринки капiталу та органiзованi товарнi ринки" (пункт 10 роздiл XIII "Прикiнцевi та перехiднi положення") переоформлено на лiцензiю – професiйна дiяльнiсть на ринках капiталу з торгiвлi фiнансовими iнструментами, що передбачає дилерську дiяльнiсть.Термiн дiї лiцензiї необмежений. | | | |
| Андеррайтинг | АЕ №642065 | 19.06.2015 | Нацiональна комiсiя з цiнних паперiв та фондового ринку |  |
| Опис | З дня набрання чинностi Закону України "Про ринки капiталу та органiзованi товарнi ринки" (пункт 10 роздiл XIII "Прикiнцевi та перехiднi положення") переоформлено на лiцензiю – професiйна дiяльнiсть на ринках капiталу з торгiвлi фiнансовими iнструментами, що передбачає дiяльнiсть з розмiщення без надання гарантiї.Термiн дiї лiцензiї необмежений. | | | |
| Депозитарна дiяльнiсть депозитарної установи | АЕ №286660 | 10.10.2013 | Нацiональна комiсiя з цiнних паперiв та фондового ринку |  |
| Опис | Термiн дiї лiцензiї необмежений. | | | |
| Дiяльнiсть iз зберiгання активiв iнститутiв спiльного iнвестування | АЕ №286661 | 10.10.2013 | Нацiональна комiсiя з цiнних паперiв та фондового ринку |  |
| Опис | Термiн дiї лiцензiї необмежений. | | | |
| Дiяльнiсть iз зберiгання ативiв пенсiйних фондiв | АЕ №286662 | 10.10.2013 | Нацiональна комiсiя з цiнних паперiв та фондового ринку |  |
| Опис | Термiн дiї лiцензiї необмежений. | | | |

## 12. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах

1) Найменування

**Приватне акцiонерне товариство "Агентство по рефiнансуванню житлових кредитiв"**

2) Організаційно-правова форма

Приватне акціонерне товариство

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

38040228

4) Місцезнаходження

01033, м. Київ, вул. Саксаганського, 77, 5-й поверх

5) Опис

АТ "Ощадбанк" виступив одним з засновникiв товариства. Форма участi: пряме володiння часткою в статутному капiталi. Внесок в статутний капiтал здiйснено грошовими коштами. Банку належить 70,8571% акцiй товариства. Обсяг прав, що належить Банку стосовно управлiння товариством, визначений чинним законодавством та статутом.

1) Найменування

**Публiчне акцiонерне товариство "Нацiональний депозитарiй України"**

2) Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

30370711

4) Місцезнаходження

04107, м. Київ, вул. Тропiнiна, 7-г

5) Опис

АТ "Ощадбанк" придбав у власнiсть акцiї юридичної особи. Форма участi: пряме володiння часткою в статутному капiталi. Банку належить 24,9903% акцiй товариства. Обсяг прав, що належить Банку стосовно управлiння товариством, визначений чинним законодавством та статутом. Враховуючи змiни до Закону України "Про депозитарну систему України" Банк має право голосу за 516 акцiями товариства, що становить 5% його статутного фонду.

1) Найменування

**Вiдкрите акцiонерне товариство "Генiчеський машинобудiвний завод"**

2) Організаційно-правова форма

Відкрите акціонерне товариство

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

00218354

4) Місцезнаходження

75530, Херсонська обл., м. Генiчеськ, вул. Ленiна, 33

5) Опис

АТ "Ощадбанк" набув у власнiсть в рахунок погашення заборгованостi. Форма участi: пряме володiння часткою в статутному капiталi. Банку належить 10,6333% акцiй товариства. Обсяг прав, що належить Банку стосовно управлiння товариством, визначений чинним законодавством та статутом.

1) Найменування

**Асоцiацiя економiчної безпеки "Аскольд"**

2) Організаційно-правова форма

Асоціація

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

19478365

4) Місцезнаходження

01001, м. Київ, вул. Малопiдвальна, 8

5) Опис

АТ "Ощадбанк" виступив одним з засновникiв асоцiацiї. Форма участi: пряме володiння часткою в статутному капiталi. Внесок в статутний капiтал здiйснено грошовими коштами. Банку належить 8,79% частки статутного фонду юридичної особи.

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря** | **Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря** | **Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)** |
| 1 | 2 | 3 |
| 17.05.2021 | Довженець Алiна Олександрiвна | +38 (044) 537 47 16, dovzhenetsao@oschadbank.ua |
| Опис | Iнформацiя про досвiд роботи:  2020 р. – 2021 р. корпоративний секретар АТ "ПРАВЕКС БАНК";  2008 р. – 2020 р. керiвник пiдроздiлу правового забезпечення корпоративних прав АТ "УКРСИББАНК".  Функцiональнi обов’язки корпоративного секретаря визначенi Положенням про корпоративного секретаря та службу корпоративного секретаря АТ "Ощадбанк", затвердженим рiшенням Наглядової ради Банку вiд 23.01.2020 №1.  Для виконання покладених завдань Корпоративний секретар виконує наступнi функцiї:  Щодо завдання забезпечення взаємодiї Банку з Кабiнетом Мiнiстрiв України:  1. Забезпечення внесення Мiнiстерству фiнансiв України рiшення наглядової ради, що потребує прийняття рiшення вищого органу Банку.  2. Забезпечення надання iнформацiї про дiяльнiсть Банку.  Щодо завдання забезпечення пiдтримки дiяльностi наглядової ради Банку, її окремих членiв:  1. Забезпечення отримання членами наглядової ради iнформацiї, необхiдної для виконання ними своїх обов'язкiв.  2. Ознайомлення новообраних членiв наглядової ради iз встановленим порядком роботи органiв управлiння Банку.  3. Забезпечення пiдготовки та проведення у порядку, передбаченому законодавством, Статутом Банку та Положенням про наглядову раду Банку, засiдань наглядової ради та прийняття нею рiшень, у тому числi у формi заочного опитування.  4. Органiзацiя засiдань наглядової ради (розсилання повiдомлень про засiдання та їх порядок денний; координацiя пiдготовки та розсилання документiв, пов'язаних з роботою наглядової ради),  5. Забезпечення розроблення i затвердження наглядовою радою рiчного плану засiдань наглядової ради.  6. Забезпечення пiдготовки документiв, пов'язаних з порядком денним засiдань наглядової ради, та їх експертизи у разi необхiдностi на вiдповiднiсть вимогам законодавства з корпоративного управлiння, Статуту Банку та внутрiшнiх документiв Банку.  7. Участь у розробленнi проектiв рiшень наглядової ради вiдповiдно до порядку денного засiдань.  8. Органiзацiйно-технiчне забезпечення проведення засiдань наглядової ради, у тому числi вирiшення всiх органiзацiйних питань, пов'язаних з участю в засiданнях членiв наглядової ради, якi мешкають в iншому мiстi (iншiй країнi).  9. Виконання функцiй секретаря засiдань наглядової ради.  10.Забезпечення складення протоколiв засiдань наглядової ради, забезпечення їх належного облiку та зберiгання.  11. Надання наглядовiй радi iнформацiї щодо виконання або невиконання прийнятих нею рiшень, а також про виявленi порушення, допущенi пiд час їх виконання.  12.Забезпечення комунiкацiї з Нацiональним банком України з метою пiдтримання наглядовою радою Банку дiєвих стосункiв з Нацiональним банком України.  Щодо завдання забезпечення пiдтримки дiяльностi комiтетiв наглядової ради Банку:  1. Органiзацiйне забезпечення пiдготовки та проведення засiдань комiтетiв наглядової ради.  2. Забезпечення виконання функцiї секретаря засiдань комiтетiв наглядової ради, забезпечення пiдготовки, ведення i зберiгання протоколiв засiдань комiтетiв наглядової ради.  3. Забезпечення ведення листування з питань дiяльностi комiтетiв наглядової ради та доведення рiшень комiтетiв наглядової ради до заiнтересованих органiв i осiб, вiдповiдальних за виконання таких рiшень.  Згiдно iз законодавством корпоративний секретар є посадовою особою.  Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини немає.  Керуючись п. 53 Положення про наглядову раду АТ "Ощадбанк" та у зв’язку iз декретною вiдпусткою корпоративного секретаря Федоренко Юлiї Дмитрiвни, наглядова рада (протокол засiдання вiд 17.05.2021 №27) вирiшила призначити керiвника центру корпоративного управлiння Банку Довженець Алiну Олександрiвну, особою, яка буде тимчасово виконувати функцiї корпоративного секретаря АТ "Ощадбанк" з 17.05.2021 року до дати прийняття окремого рiшення.  Наглядова рада (протокол засiдання вiд 23.11.2022 №70) прийняла рiшення звiльнити корпоративного секретаря служби корпоративного секретаря АТ "Ощадбанк" Федоренко Юлiю Дмитрiвну з 23.11.2022 та пiдтвердила рiшення Наглядової ради Банку (протокол застiдання вiд 17.05.2021 №27) щодо подальшого тимчасового виконання керiвником центру корпоративного управлiння Довженець Алiною Олександрiвною функцiй корпоративного секретаря АТ "Ощадбанк" до дати призначення корпоративного секретаря АТ "Ощадбанк" Наглядовою радою Банку. | |

## 14. Інформація про рейтингове агентство

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Найменування рейтингового агентства** | **Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)** | **Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента** | **Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента** |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Fitch Ratings Ltd. | міжнародне рейтингове агентство | Оновлення рейтингової оцінки емітента 22.08.2022 | ССС- |
| Опис | За результатами оновлення (пiдтвердження) кредитних рейтингiв АТ "Ощадбанк" мiжнародним рейтинговим агенством Fitch Ratings Ltd., Банку присвоєно довгостроковий рейтинг дефолту емiтента в iноземнiй валютi – ССС-. | | |
| Moody's Investor Service Ltd. | міжнародне рейтингове агентство | Оновлення рейтингової оцінки емітента 30.11.2022 | Caa3 |
| Опис | За результатами планового щорiчного оновлення кредитних рейтингiв АТ "Ощадбанк" мiжнародним рейтинговим агенством Moody's Investor Service Ltd, Банку присвоєно довгостроковий борговий рейтинг в iноземнiй валютi - Caa3. | | |
| Moody's Investor Service Ltd. | міжнародне рейтингове агентство | Оновлення рейтингової оцінки емітента 30.11.2022 | caa3 |
| Опис | За результатами планового щорiчного оновлення кредитних рейтингiв АТ "Ощадбанк" мiжнародним рейтинговим агенством Moody's Investor Service Ltd, Банку присвоєно рейтинг базової оцiнки кредитоспроможностi - caa3. | | |
| Fitch Ratings Ltd | міжнародне рейтингове агентство | Оновлення рейтингової оцінки емітента 22.08.2022 | ССС |
| Опис | За результатами оновлення (пiдтвердження) кредитних рейтингiв АТ "Ощадбанк" мiжнародним рейтинговим агенством Fitch Ratings Ltd., Банку присвоєно довгостроковий рейтинг дефолту емiтента у нацiональнiй валютi - ССС. | | |

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

1) Найменування

**10001 Вiнницьке обласне управлiння**

2) Місцезнаходження

Україна, 21100, – р-н, м. Вiнниця, вул. Соборна, буд. 71

3) Опис

Фiлiя – Вiнницьке обласне управлiння (далi – Управлiння) є вiдокремленим пiдроздiлом акцiонерного товариства "Державний ощадний банк України" (далi – Банк), що не має статусу юридичної особи i здiйснює на територiї Вiнницької областi вiд iменi та в iнтересах Банку дiяльнiсть згiдно з Законом України "Про банки i банкiвську дiяльнiсть" на пiдставi цього Положення та вiдповiдно до Статуту Банку.

Управлiння створено на пiдставi наказу Державного спецiалiзованого комерцiйного Ощадного банку України вiд 02 сiчня 1992 р. № 2-к i зареєстровано в Державному реєстрi банкiв.

Включення вiдомостей про Управлiння до автоматизованих облiкових ресурсiв Банку, Державного реєстру банкiв, Єдиного державного реєстру юридичних осiб, фiзичних осiб-пiдприємцiв та громадських формувань (ЄДР), Єдиного державного реєстру пiдприємств та органiзацiй України (ЄДРПОУ) та реєстрацiя Управлiння в податкових та iнших органах здiйснюється вiдповiдно до законодавства України, нормативно-правових актiв Нацiонального банку України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

Управлiння має окремий баланс, який входить до консолiдованого балансу Банку, внутрiшньобанкiвський реєстрацiйний (порядковий) номер, код ЄДРПОУ.

Управлiння у своїй дiяльностi керується Статутом Банку та цим Положенням, внутрiшнiми нормативними/розпорядчими документами Банку, письмовими дорученнями, вказiвками, рекомендацiями керiвникiв Банку, законодавством України (в тому числi Указами Президента України, постановами Кабiнету Мiнiстрiв України), нормативно-правовими актами Нацiонального банку України.

Управлiння має гербову та iншi печатки, штампи, бланки iз своїм офiцiйним найменуванням.

Держава в особi органiв державної влади та органiв мiсцевого самоврядування (публiчна влада) не втручається в дiяльнiсть Управлiння, його керiвництва та працiвникiв. Управлiння при прийняттi рiшень, пов'язаних iз здiйсненням операцiйної дiяльностi, незалежне вiд органiв державної влади i органiв мiсцевого самоврядування.

Управлiння виконує такi функцiї:

1. Здiйснює заходи з органiзацiї та забезпечення виконання Управлiнням та пiдпорядкованими ТВБВ банкiвських та iнших фiнансових послуг, а також iнших видiв дiяльностi, договорiв (правочинiв), удосконалення обслуговування клiєнтiв, органiзацiї i забезпечення ефективної роботи Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ.

2. Здiйснює заходи з органiзацiї та контролю за роботою пiдпорядкованих Управлiнню ТВБВ, зокрема здiйснює управлiння дiяльнiстю цих ТВБВ, здiйснює органiзацiю операцiйної дiяльностi та надає їм необхiдну практичну допомогу; здiйснює контроль за дотриманням в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вимог законодавства України, нормативно-правових актiв Нацiонального банку України, внутрiшнiх нормативних документiв Банку, в тому числi тарифної полiтики Банку, рiшень наглядової ради Банку, правлiння Банку, комiтетiв та iнших колегiальних органiв Банку, а також письмових доручень, вказiвок, рекомендацiй керiвникiв Банку.

3. Бере участь в межах компетенцiї в забезпеченнi дотримання вимог при органiзацiї касової роботи та касового обслуговування клiєнтiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

4. Органiзовує роботу з платiжними картками вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку, зокрема, здiйснює в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ заходи, спрямованi на збiльшення безготiвкових розрахункiв та переказiв клiєнтами – фiзичними особами з використанням платiжних карток, емiтованих Банком.

5. Органiзовує роботу з готiвковими коштами щодо перемiщення (приймання/передачi) валютних цiнностей мiж пiдпорядкованими ТВБВ; отримання/передавання валютних цiнностей вiд фiлiй Банку, iнших банкiв та їх фiлiй, iншим банкам та вiд/до Нацiонального банку України\*1.

6. Забезпечує в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ виконання державних програм.

7. Органiзує та координує роботу в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ по залученню коштiв на вклади (депозити), з розрахунково-касового обслуговування клiєнтiв, в тому числi по залученню та обслуговуванню клiєнтiв мiкро-, малого та середнього бiзнесу i обслуговування великих корпоративних клiєнтiв.

8. Проводить вiдповiдну роз'яснювальну та рекламно-iнформацiйну роботу з питань обслуговування клiєнтiв Банку та надання повного спектру банкiвських послуг Банку.

9. Органiзовує та здiйснює iнкасацiю коштiв та перевезення валютних цiнностей \*1.

10. Органiзовує та координує роботу з проведення кредитних операцiй вiдповiдно до рiшень уповноважених колегiальних органiв Банку, забезпечує дотримання Кредитної полiтики Банку, пiдтримання якостi кредитного портфеля та мiнiмiзацiю ризикiв, пов'язаних з кредитуванням, повернення проблемних активiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

11. Органiзовує та координує роботу з врегулювання простроченої заборгованостi за активами до визнання їх проблемними, що облiковуються на балансi Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

12. Органiзовує та координує роботу i взаємодiю з боржниками/контрагентами iз iдентифiкованими ознаками потенцiйної проблемностi щодо врегулювання потенцiйно проблемної заборгованостi, що облiковується на балансi Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

13. Надає агентськi послуги вiдповiдно до вимог законодавства України та дiючих у Банку правил.

14. Органiзовує та здiйснює роботу в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ по забезпеченню збереження грошових коштiв та цiнностей, в тому числi запасiв готiвки Нацiонального банку України на зберiганнi, захисту працiвникiв, клiєнтiв, вiдвiдувачiв, цiнностей та майна вiд протиправних посягань та надзвичайних ситуацiй техногенного, природного та iншого походження.

15. Забезпечує оперативне управлiння грошовою позицiєю Управлiння, контроль за виконанням вимог нормативно-правових актiв Нацiонального банку України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку щодо управлiння лiквiднiстю.

16. Забезпечує контроль за дотриманням внутрiшньобанкiвських нормативiв та лiмiтiв на здiйснення банкiвських операцiй та iнших угод, установлених для контролю величини ризикiв, на якi наражається Банк протягом своєї дiяльностi, в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

17. Забезпечує вiдповiдно до вимог законодавства України, внутрiшнiх нормативних та/або розпорядчих документiв Банку складання податкової та статистичної звiтностi в Управлiннi та контролює своєчасне подання їх Банку у встановленому порядку, в тому числi складання щоденної звiтностi в пiдпорядкованих ТВБВ.

18. Здiйснює заходи з пiдвищення рiвня забезпеченостi Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ засобами електронно-обчислювальної технiки, банкоматами та iншим банкiвським обладнанням, забезпечує ефективне їх використання та визначає потреби з придбання таких засобiв.

19. Забезпечує виконання вимог iз забезпечення безпеки iнформацiї, якi встановленi законодавством України, нормативно-правовими актами Нацiонального банку України та внутрiшнiми нормативними документами Банку.

20. Здiйснює заходи з пiдвищення рiвня безпеки в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ шляхом впровадження iнженерно-технiчних засобiв безпеки та забезпечує їх ефективне використання вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

21. Бере участь у впровадженнi сучасних iнформацiйних технологiй в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

22. Органiзовує роботу зi складання проектiв основних показникiв бiзнес-плану та бюджету Управлiння, забезпечує контроль за виконанням запланованих бюджетом показникiв та нормативiв, у тому числi пiдпорядкованими ТВБВ.

23. Органiзовує та контролює проведення ремонту службових будiвель i споруд, господарського обслуговування та матерiально-технiчного забезпечення Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ в порядку, передбаченому внутрiшнiми нормативними документами Банку.

24. Реалiзує полiтику Банку в частинi розвитку та оптимiзацiї мережi установ Банку в регiонi.

25. Забезпечує комплексне правове обслуговування банкiвської та фiнансово-господарської дiяльностi Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ, захист їх майнових та iнших охоронюваних законом iнтересiв.

26. Органiзовує роботу з рацiонального використання трудових, фiнансових та матерiальних ресурсiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

27. Здiйснює розстановку кадрiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

28. Здiйснює заходи з облiку, зберiгання, використання та знищення документiв, справ, видань, якi мiстять службову iнформацiю, вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

29. Забезпечує пiдпорядкованi ТВБВ нормативно-правовими актами з питань банкiвської дiяльностi, iнструктивними та операцiйно-бланковими матерiалами.

30. Забезпечує залучення торгово-сервiсних пiдприємств (ТСП) на еквайрингове обслуговування.

31. Забезпечує в межах, передбачених внутрiшнiми нормативними документами Банку, та у взаємодiї з структурними пiдроздiлами центрального апарату Банку безперебiйну роботу банкоматiв та iншого банкiвського обладнання.

32. Органiзовує та забезпечує пiдвищення ефективностi надання послуг торгового та iнтернет еквайрингу Управлiнням та пiдпорядкованими йому ТВБВ, здiйснює їх органiзацiйну пiдтримку та супроводження.

33. Здiйснює заходи щодо впровадження/розвитку альтернативних каналiв обслуговування ("Ощад 24/7" (WEB/Mobile-банкiнг), IПТ та iнше) в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

34. Забезпечує залучення в регiонi пiдприємств, установ, органiзацiй, державних органiв на зарплатно-картковi проекти з метою укладення договорiв для виплат заробiтної плати, пенсiй, грошових допомог тощо.

35. Забезпечує, органiзовує та контролює в Управлiннi належне виконання та дотримання вимог законодавства України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку з питань запобiгання та протидiї легалiзацiї (вiдмиванню) доходiв, одержаних злочинним шляхом, фiнансуванню тероризму та фiнансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також з питань дотримання вимог Угоди мiж Урядом України та Урядом Сполучених Штатiв Америки для полiпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США "Про податковi вимоги до iноземних рахункiв" (FATCA) (далi – Угода FATCA).

36. Здiйснює поточне управлiння ризиками Банку, в т.ч. комплаєнс-ризиками, та здiйснення заходiв з контролю в межах, що входять до компетенцiї Управлiння, вiдповiдно до чинних внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

37. Надає звiти щодо поточного управлiння ризиками в сферi своєї дiяльностi вiдповiдно до форм та порядкiв, визначених внутрiшнiми нормативними документами Банку.

38. Дотримується процедур контролю в межах системи внутрiшнього контролю, закрiплених внутрiшнiми нормативними документами Банку, через виконання покладених на Управлiння функцiй.

39. Забезпечує прийняття та утримання ризикiв, якi виникають в процесi виконання функцiй, що входять до компетенцiї Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку, на рiвнi, що перебуває в межах встановлених лiмiтiв ризику, визначених внутрiшнiми документами Банку.

40. Дотримується норм Кодексу поведiнки (етики), Полiтики виявлення, запобiгання та управлiння конфлiктами iнтересiв, Антикорупцiйної програми, а також iнших внутрiшнiх документiв Банку.

41. Дотримується вимог полiтик, процедур та iнших внутрiшнiх документiв Банку щодо управлiння операцiйними та комплаєнс-ризиками пiд час здiйснення своєї дiяльностi.

42. Виявляє конфлiкти iнтересiв у своїй дiяльностi, здiйснює iнформування (звiтування) департаменту комплаєнс-контролю та нагляду за дотриманням регуляторних вимог щодо комплаєнс-ризикiв (в т.ч. про конфлiкт iнтересiв) та виконання наданих ним рекомендацiй.

43. Забезпечує захист персональних даних та їх нерозголошення вiдповiдно до законодавства України.

44. Забезпечує здiйснення контролю за запобiганням участi та/або використанням Банку в незаконних операцiях при взаємовiдносинах з клiєнтами та контрагентами вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

45. Забезпечує органiзацiю робiт з раннього виявлення боржникiв/контрагентiв з ознаками потенцiйної проблемностi та боржникiв/контрагентiв, що не мають намiру спiвпрацювати з Банком щодо повернення заборгованостi вiдповiдно до чинних внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

46. Забезпечує здiйснення перевiрки клiєнтiв та осiб пов'язаних з ними в частинi виявлення у них ознак (критерiїв) пов'язаної iз Банком особи вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку, в т.ч. за допомогою наявного в Управлiннi/пiдпорядкованих ТВБВ програмного забезпечення, а також отримання анкети пов'язаної з Банком особи та здiйснення iнших дiй вiдповiдно до вимог внутрiшнього нормативного документу Банку, що регламентує порядок формування та актуалiзацiї реєстру пов'язаних iз Банком осiб. Забезпечує наявнiсть (оновлення) в Реєстрi пов'язаних iз Банком осiб актуальної iнформацiї щодо наявностi/вiдсутностi ознак пов'язаностi з Банком у клiєнтiв, та осiб пов'язаних з ними.

47. Забезпечує виявлення, iдентифiкацiю та формування груп пов'язаних контрагентiв вiдповiдно до вимог Нацiонального банку України згiдно з внутрiшнiми нормативними документами Банку.

48. Органiзовує роботу iз запасами готiвки Нацiонального банку України та забезпечення зберiгання готiвки Нацiонального банку України в якостi уповноваженого банку \*1,2.

49. Бере участь в межах компетенцiї в забезпеченнi дотримання вимог при органiзацiї проведення операцiй з банкiвськими металами та iноземною валютою.

\*1.Функцiя виконується за умови наявностi в органiзацiйнiй структурi Управлiння служби iнкасацiї.

\*2.Функцiя виконується за умови наявностi окремого рiшення Нацiонального банку України.

1) Найменування

**10002 Волинське обласне управлiння**

2) Місцезнаходження

Україна, 43001, – р-н, м. Луцьк, вул. Червоного Хреста, буд. 8

3) Опис

Фiлiя – Волинське обласне управлiння (далi – Управлiння) є вiдокремленим пiдроздiлом акцiонерного товариства "Державний ощадний банк України" (далi – Банк), що не має статусу юридичної особи i здiйснює на територiї Волинської областi вiд iменi та в iнтересах Банку дiяльнiсть згiдно з Законом України "Про банки i банкiвську дiяльнiсть" на пiдставi цього Положення та вiдповiдно до Статуту Банку.

Управлiння створено на пiдставi наказу Державного спецiалiзованого комерцiйного Ощадного банку України вiд 02 сiчня 1992 р. № 2-к i зареєстровано в Державному реєстрi банкiв.

Включення вiдомостей про Управлiння до автоматизованих облiкових ресурсiв Банку, Державного реєстру банкiв, Єдиного державного реєстру юридичних осiб, фiзичних осiб-пiдприємцiв та громадських формувань (ЄДР), Єдиного державного реєстру пiдприємств та органiзацiй України (ЄДРПОУ) та реєстрацiя Управлiння в податкових та iнших органах здiйснюється вiдповiдно до законодавства України, нормативно-правових актiв Нацiонального банку України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

Управлiння має окремий баланс, який входить до консолiдованого балансу Банку, внутрiшньобанкiвський реєстрацiйний (порядковий) номер, код ЄДРПОУ.

Управлiння у своїй дiяльностi керується Статутом Банку та цим Положенням, внутрiшнiми нормативними/розпорядчими документами Банку, письмовими дорученнями, вказiвками, рекомендацiями керiвникiв Банку, законодавством України (в тому числi Указами Президента України, постановами Кабiнету Мiнiстрiв України), нормативно-правовими актами Нацiонального банку України.

Управлiння має гербову та iншi печатки, штампи, бланки iз своїм офiцiйним найменуванням.

Держава в особi органiв державної влади та органiв мiсцевого самоврядування (публiчна влада) не втручається в дiяльнiсть Управлiння, його керiвництва та працiвникiв. Управлiння при прийняттi рiшень, пов'язаних iз здiйсненням операцiйної дiяльностi, незалежне вiд органiв державної влади i органiв мiсцевого самоврядування.

Управлiння виконує такi функцiї:

1. Здiйснює заходи з органiзацiї та забезпечення виконання Управлiнням та пiдпорядкованими ТВБВ банкiвських та iнших фiнансових послуг, а також iнших видiв дiяльностi, договорiв (правочинiв), удосконалення обслуговування клiєнтiв, органiзацiї i забезпечення ефективної роботи Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ.

2. Здiйснює заходи з органiзацiї та контролю за роботою пiдпорядкованих Управлiнню ТВБВ, зокрема здiйснює управлiння дiяльнiстю цих ТВБВ, здiйснює органiзацiю операцiйної дiяльностi та надає їм необхiдну практичну допомогу; здiйснює контроль за дотриманням в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вимог законодавства України, нормативно-правових актiв Нацiонального банку України, внутрiшнiх нормативних документiв Банку, в тому числi тарифної полiтики Банку, рiшень наглядової ради Банку, правлiння Банку, комiтетiв та iнших колегiальних органiв Банку, а також письмових доручень, вказiвок, рекомендацiй керiвникiв Банку.

3. Бере участь в межах компетенцiї в забезпеченнi дотримання вимог при органiзацiї касової роботи та касового обслуговування клiєнтiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

4. Органiзовує роботу з платiжними картками вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку, зокрема, здiйснює в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ заходи, спрямованi на збiльшення безготiвкових розрахункiв та переказiв клiєнтами-фiзичними особами з використанням платiжних карток, емiтованих Банком.

5. Органiзовує роботу з готiвковими коштами щодо перемiщення (приймання/передачi) валютних цiнностей мiж пiдпорядкованими ТВБВ; отримання/передавання валютних цiнностей вiд фiлiй Банку, iнших банкiв та їх фiлiй, iншим банкам та вiд/до Нацiонального банку України \*1.

6. Забезпечує в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ виконання державних програм.

7. Органiзує та координує роботу в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ по залученню коштiв на вклади (депозити), з розрахунково-касового обслуговування клiєнтiв, в тому числi по залученню та обслуговуванню клiєнтiв мiкро-, малого та середнього бiзнесу i обслуговування великих корпоративних клiєнтiв.

8. Проводить вiдповiдну роз'яснювальну та рекламно-iнформацiйну роботу з питань обслуговування клiєнтiв Банку та надання повного спектру банкiвських послуг Банку.

9. Органiзовує та здiйснює iнкасацiю коштiв та перевезення валютних цiнностей \*1.

10. Органiзовує та координує роботу з проведення кредитних операцiй вiдповiдно до рiшень уповноважених колегiальних органiв Банку, забезпечує дотримання Кредитної полiтики Банку, пiдтримання якостi кредитного портфеля та мiнiмiзацiю ризикiв, пов'язаних з кредитуванням, повернення проблемних активiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

11. Органiзовує та координує роботу з врегулювання простроченої заборгованостi за активами до визнання їх проблемними, що облiковуються на балансi Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

12. Органiзовує та координує роботу i взаємодiю з боржниками/контрагентами iз iдентифiкованими ознаками потенцiйної проблемностi щодо врегулювання потенцiйно проблемної заборгованостi, що облiковується на балансi Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

13. Надає агентськi послуги вiдповiдно до вимог законодавства України та дiючих у Банку правил.

14. Органiзовує та здiйснює роботу в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ по забезпеченню збереження грошових коштiв та цiнностей, в тому числi запасiв готiвки Нацiонального банку України на зберiганнi, захисту працiвникiв, клiєнтiв, вiдвiдувачiв, цiнностей та майна вiд протиправних посягань та надзвичайних ситуацiй техногенного, природного та iншого походження.

15. Забезпечує оперативне управлiння грошовою позицiєю Управлiння, контроль за виконанням вимог нормативно-правових актiв Нацiонального банку України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку щодо управлiння лiквiднiстю.

16. Забезпечує контроль за дотриманням внутрiшньобанкiвських нормативiв та лiмiтiв на здiйснення банкiвських операцiй та iнших угод, установлених для контролю величини ризикiв, на якi наражається Банк протягом своєї дiяльностi, в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

17. Забезпечує вiдповiдно до вимог законодавства України, внутрiшнiх нормативних та/або розпорядчих документiв Банку складання податкової та статистичної звiтностi в Управлiннi та контролює своєчасне подання їх Банку у встановленому порядку, в тому числi складання щоденної звiтностi в пiдпорядкованих ТВБВ.

18. Здiйснює заходи з пiдвищення рiвня забезпеченостi Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ засобами електронно-обчислювальної технiки, банкоматами та iншим банкiвським обладнанням, забезпечує ефективне їх використання та визначає потреби з придбання таких засобiв.

19. Забезпечує виконання вимог iз забезпечення безпеки iнформацiї, якi встановленi законодавством України, нормативно-правовими актами Нацiонального банку України та внутрiшнiми нормативними документами Банку.

20. Здiйснює заходи з пiдвищення рiвня безпеки в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ шляхом впровадження iнженерно-технiчних засобiв безпеки та забезпечує їх ефективне використання вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

21. Бере участь у впровадженнi сучасних iнформацiйних технологiй в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

22. Органiзовує роботу зi складання проектiв основних показникiв бiзнес-плану та бюджету Управлiння, забезпечує контроль за виконанням запланованих бюджетом показникiв та нормативiв, у тому числi пiдпорядкованими ТВБВ.

23. Органiзовує та контролює проведення ремонту службових будiвель i споруд, господарського обслуговування та матерiально-технiчного забезпечення Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ в порядку, передбаченому внутрiшнiми нормативними документами Банку.

24. Реалiзує полiтику Банку в частинi розвитку та оптимiзацiї мережi установ Банку в регiонi.

25. Забезпечує комплексне правове обслуговування банкiвської та фiнансово-господарської дiяльностi Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ, захист їх майнових та iнших охоронюваних законом iнтересiв.

26. Органiзовує роботу з рацiонального використання трудових, фiнансових та матерiальних ресурсiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

27. Здiйснює розстановку кадрiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

28. Здiйснює заходи з облiку, зберiгання, використання та знищення документiв, справ, видань, якi мiстять службову iнформацiю, вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

29. Забезпечує пiдпорядкованi ТВБВ нормативно-правовими актами з питань банкiвської дiяльностi, iнструктивними та операцiйно-бланковими матерiалами.

30. Забезпечує залучення торгово-сервiсних пiдприємств (ТСП) на еквайрингове обслуговування.

31. Забезпечує в межах, передбачених внутрiшнiми нормативними документами Банку, та у взаємодiї з структурними пiдроздiлами центрального апарату Банку безперебiйну роботу банкоматiв та iншого банкiвського обладнання.

32. Органiзовує та забезпечує пiдвищення ефективностi надання послуг торгового та iнтернет еквайрингу Управлiнням та пiдпорядкованими йому ТВБВ, здiйснює їх органiзацiйну пiдтримку та супроводження.

33. Здiйснює заходи щодо впровадження/розвитку альтернативних каналiв обслуговування ("Ощад 24/7" (WEB/Mobile-банкiнг), IПТ та iнше) в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

34. Забезпечує залучення в регiонi пiдприємств, установ, органiзацiй, державних органiв на зарплатно-картковi проекти з метою укладення договорiв для виплат заробiтної плати, пенсiй, грошових допомог тощо.

35. Забезпечує, органiзовує та контролює в Управлiннi належне виконання та дотримання вимог законодавства України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку з питань запобiгання та протидiї легалiзацiї (вiдмиванню) доходiв, одержаних злочинним шляхом, фiнансуванню тероризму та фiнансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також з питань дотримання вимог Угоди мiж Урядом України та Урядом Сполучених Штатiв Америки для полiпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США "Про податковi вимоги до iноземних рахункiв" (FATCA) (далi – Угода FATCA).

36. Здiйснює поточне управлiння ризиками Банку, в т.ч. комплаєнс-ризиками, та здiйснення заходiв з контролю в межах, що входять до компетенцiї Управлiння, вiдповiдно до чинних внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

37. Надає звiти щодо поточного управлiння ризиками в сферi своєї дiяльностi вiдповiдно до форм та порядкiв, визначених внутрiшнiми нормативними документами Банку.

38. Дотримується процедур контролю в межах системи внутрiшнього контролю, закрiплених внутрiшнiми нормативними документами Банку, через виконання покладених на Управлiння функцiй.

39. Забезпечує прийняття та утримання ризикiв, якi виникають в процесi виконання функцiй, що входять до компетенцiї Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку, на рiвнi, що перебуває в межах встановлених лiмiтiв ризику, визначених внутрiшнiми документами Банку.

40. Дотримується норм Кодексу поведiнки (етики), Полiтики виявлення, запобiгання та управлiння конфлiктами iнтересiв, Антикорупцiйної програми, а також iнших внутрiшнiх документiв Банку.

41. Дотримується вимог полiтик, процедур та iнших внутрiшнiх документiв Банку щодо управлiння операцiйними та комплаєнс-ризиками пiд час здiйснення своєї дiяльностi.

42. Виявляє конфлiкти iнтересiв у своїй дiяльностi, здiйснює iнформування (звiтування) департаменту комплаєнс-контролю та нагляду за дотриманням регуляторних вимог щодо комплаєнс-ризикiв (в т.ч. про конфлiкт iнтересiв) та виконання наданих ним рекомендацiй.

43. Забезпечує захист персональних даних та їх нерозголошення вiдповiдно до законодавства України.

44. Забезпечує здiйснення контролю за запобiганням участi та/або використанням Банку в незаконних операцiях при взаємовiдносинах з клiєнтами та контрагентами вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

45. Забезпечує органiзацiю робiт з раннього виявлення боржникiв/контрагентiв з ознаками потенцiйної проблемностi та боржникiв/контрагентiв, що не мають намiру спiвпрацювати з Банком щодо повернення заборгованостi вiдповiдно до чинних внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

46. Забезпечує здiйснення перевiрки клiєнтiв та осiб пов'язаних з ними в частинi виявлення у них ознак (критерiїв) пов'язаної iз Банком особи вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку, в т.ч. за допомогою наявного в Управлiннi/пiдпорядкованих ТВБВ програмного забезпечення, а також отримання анкети пов'язаної з Банком особи та здiйснення iнших дiй вiдповiдно до вимог внутрiшнього нормативного документу Банку, що регламентує порядок формування та актуалiзацiї реєстру пов'язаних iз Банком осiб. Забезпечує наявнiсть (оновлення) в Реєстрi пов'язаних iз Банком осiб актуальної iнформацiї щодо наявностi/вiдсутностi ознак пов'язаностi з Банком у клiєнтiв, та осiб пов'язаних з ними.

47. Забезпечує виявлення, iдентифiкацiю та формування груп пов'язаних контрагентiв вiдповiдно до вимог Нацiонального банку України згiдно з внутрiшнiми нормативними документами Банку.

48. Органiзовує роботу iз запасами готiвки Нацiонального банку України та забезпечення зберiгання готiвки Нацiонального банку України в якостi уповноваженого банку \*1,2.

49. Бере участь в межах компетенцiї в забезпеченнi дотримання вимог при органiзацiї проведення операцiй з банкiвськими металами та iноземною валютою.

\*1.Функцiя виконується за умови наявностi в органiзацiйнiй структурi Управлiння служби iнкасацiї.

\*2.Функцiя виконується за умови наявностi окремого рiшення Нацiонального банку України.

1) Найменування

**10003 Днiпропетровське обласне управлiння**

2) Місцезнаходження

Україна, 49107, – р-н, м. Днiпро, просп. Гагарiна, буд. 115

3) Опис

Фiлiя – Днiпропетровське обласне управлiння (далi – Управлiння) є вiдокремленим пiдроздiлом акцiонерного товариства "Державний ощадний банк України" (далi – Банк), що не має статусу юридичної особи i здiйснює на територiї Днiпропетровської областi вiд iменi та в iнтересах Банку дiяльнiсть згiдно з Законом України "Про банки i банкiвську дiяльнiсть" на пiдставi цього Положення та вiдповiдно до Статуту Банку.

Управлiння створено на пiдставi наказу Державного спецiалiзованого комерцiйного Ощадного банку України вiд 02 сiчня 1992 р. № 2-к i зареєстровано в Державному реєстрi банкiв.

Включення вiдомостей про Управлiння до автоматизованих облiкових ресурсiв Банку, Державного реєстру банкiв, Єдиного державного реєстру юридичних осiб, фiзичних осiб-пiдприємцiв та громадських формувань (ЄДР), Єдиного державного реєстру пiдприємств та органiзацiй України (ЄДРПОУ) та реєстрацiя Управлiння в податкових та iнших органах здiйснюється вiдповiдно до законодавства України, нормативно-правових актiв Нацiонального банку України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

Управлiння має окремий баланс, який входить до консолiдованого балансу Банку, внутрiшньобанкiвський реєстрацiйний (порядковий) номер, код ЄДРПОУ.

Управлiння у своїй дiяльностi керується Статутом Банку та цим Положенням, внутрiшнiми нормативними/розпорядчими документами Банку, письмовими дорученнями, вказiвками, рекомендацiями керiвникiв Банку, законодавством України (в тому числi Указами Президента України, постановами Кабiнету Мiнiстрiв України), нормативно-правовими актами Нацiонального банку України.

Управлiння має гербову та iншi печатки, штампи, бланки iз своїм офiцiйним найменуванням.

Держава в особi органiв державної влади та органiв мiсцевого самоврядування (публiчна влада) не втручається в дiяльнiсть Управлiння, його керiвництва та працiвникiв. Управлiння при прийняттi рiшень, пов'язаних iз здiйсненням операцiйної дiяльностi, незалежне вiд органiв державної влади i органiв мiсцевого самоврядування.

Управлiння виконує такi функцiї:

1. Здiйснює заходи з органiзацiї та забезпечення виконання Управлiнням та пiдпорядкованими ТВБВ банкiвських та iнших фiнансових послуг, а також iнших видiв дiяльностi, договорiв (правочинiв), удосконалення обслуговування клiєнтiв, органiзацiї i забезпечення ефективної роботи Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ.

2. Здiйснює заходи з органiзацiї та контролю за роботою пiдпорядкованих Управлiнню ТВБВ, зокрема здiйснює управлiння дiяльнiстю цих ТВБВ, здiйснює органiзацiю операцiйної дiяльностi та надає їм необхiдну практичну допомогу; здiйснює контроль за дотриманням в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вимог законодавства України, нормативно-правових актiв Нацiонального банку України, внутрiшнiх нормативних документiв Банку, в тому числi тарифної полiтики Банку, рiшень наглядової ради Банку, правлiння Банку, комiтетiв та iнших колегiальних органiв Банку, а також письмових доручень, вказiвок, рекомендацiй керiвникiв Банку.

3. Бере участь в межах компетенцiї в забезпеченнi дотримання вимог при органiзацiї касової роботи та касового обслуговування клiєнтiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

4. Органiзовує роботу з платiжними картками вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку, зокрема, здiйснює в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ заходи, спрямованi на збiльшення безготiвкових розрахункiв та переказiв клiєнтами-фiзичними особами з використанням платiжних карток, емiтованих Банком.

5. Органiзовує роботу з готiвковими коштами щодо перемiщення (приймання/передачi) валютних цiнностей мiж пiдпорядкованими ТВБВ; отримання/передавання валютних цiнностей вiд фiлiй Банку, iнших банкiв та їх фiлiй, iншим банкам та вiд/до Нацiонального банку України \*1.

6. Забезпечує в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ виконання державних програм.

7. Органiзує та координує роботу в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ по залученню коштiв на вклади (депозити), з розрахунково-касового обслуговування клiєнтiв, в тому числi по залученню та обслуговуванню клiєнтiв мiкро-, малого та середнього бiзнесу i обслуговування великих корпоративних клiєнтiв.

8. Проводить вiдповiдну роз'яснювальну та рекламно-iнформацiйну роботу з питань обслуговування клiєнтiв Банку та надання повного спектру банкiвських послуг Банку.

9. Органiзовує та здiйснює iнкасацiю коштiв та перевезення валютних цiнностей \*1.

10. Органiзовує та координує роботу з проведення кредитних операцiй вiдповiдно до рiшень уповноважених колегiальних органiв Банку, забезпечує дотримання Кредитної полiтики Банку, пiдтримання якостi кредитного портфеля та мiнiмiзацiю ризикiв, пов'язаних з кредитуванням, повернення проблемних активiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

11. Органiзовує та координує роботу з врегулювання простроченої заборгованостi за активами до визнання їх проблемними, що облiковуються на балансi Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

12. Органiзовує та координує роботу i взаємодiю з боржниками/контрагентами iз iдентифiкованими ознаками потенцiйної проблемностi щодо врегулювання потенцiйно проблемної заборгованостi, що облiковується на балансi Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

13. Надає агентськi послуги вiдповiдно до вимог законодавства України та дiючих у Банку правил.

14. Органiзовує та здiйснює роботу в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ по забезпеченню збереження грошових коштiв та цiнностей, в тому числi запасiв готiвки Нацiонального банку України на зберiганнi, захисту працiвникiв, клiєнтiв, вiдвiдувачiв, цiнностей та майна вiд протиправних посягань та надзвичайних ситуацiй техногенного, природного та iншого походження.

15. Забезпечує оперативне управлiння грошовою позицiєю Управлiння, контроль за виконанням вимог нормативно-правових актiв Нацiонального банку України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку щодо управлiння лiквiднiстю.

16. Забезпечує контроль за дотриманням внутрiшньобанкiвських нормативiв та лiмiтiв на здiйснення банкiвських операцiй та iнших угод, установлених для контролю величини ризикiв, на якi наражається Банк протягом своєї дiяльностi, в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

17. Забезпечує вiдповiдно до вимог законодавства України, внутрiшнiх нормативних та/або розпорядчих документiв Банку складання податкової та статистичної звiтностi в Управлiннi та контролює своєчасне подання їх Банку у встановленому порядку, в тому числi складання щоденної звiтностi в пiдпорядкованих ТВБВ.

18. Здiйснює заходи з пiдвищення рiвня забезпеченостi Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ засобами електронно-обчислювальної технiки, банкоматами та iншим банкiвським обладнанням, забезпечує ефективне їх використання та визначає потреби з придбання таких засобiв.

19. Забезпечує виконання вимог iз забезпечення безпеки iнформацiї, якi встановленi законодавством України, нормативно-правовими актами Нацiонального банку України та внутрiшнiми нормативними документами Банку.

20. Здiйснює заходи з пiдвищення рiвня безпеки в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ шляхом впровадження iнженерно-технiчних засобiв безпеки та забезпечує їх ефективне використання вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

21. Бере участь у впровадженнi сучасних iнформацiйних технологiй в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

22. Органiзовує роботу зi складання проектiв основних показникiв бiзнес-плану та бюджету Управлiння, забезпечує контроль за виконанням запланованих бюджетом показникiв та нормативiв, у тому числi пiдпорядкованими ТВБВ.

23. Органiзовує та контролює проведення ремонту службових будiвель i споруд, господарського обслуговування та матерiально-технiчного забезпечення Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ в порядку, передбаченому внутрiшнiми нормативними документами Банку.

24. Реалiзує полiтику Банку в частинi розвитку та оптимiзацiї мережi установ Банку в регiонi.

25. Забезпечує комплексне правове обслуговування банкiвської та фiнансово-господарської дiяльностi Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ, захист їх майнових та iнших охоронюваних законом iнтересiв.

26. Органiзовує роботу з рацiонального використання трудових, фiнансових та матерiальних ресурсiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

27. Здiйснює розстановку кадрiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

28. Здiйснює заходи з облiку, зберiгання, використання та знищення документiв, справ, видань, якi мiстять службову iнформацiю, вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

29. Забезпечує пiдпорядкованi ТВБВ нормативно-правовими актами з питань банкiвської дiяльностi, iнструктивними та операцiйно-бланковими матерiалами.

30. Забезпечує залучення торгово-сервiсних пiдприємств (ТСП) на еквайрингове обслуговування.

31. Забезпечує в межах, передбачених внутрiшнiми нормативними документами Банку, та у взаємодiї з структурними пiдроздiлами центрального апарату Банку безперебiйну роботу банкоматiв та iншого банкiвського обладнання.

32. Органiзовує та забезпечує пiдвищення ефективностi надання послуг торгового та iнтернет еквайрингу Управлiнням та пiдпорядкованими йому ТВБВ, здiйснює їх органiзацiйну пiдтримку та супроводження.

33. Здiйснює заходи щодо впровадження/розвитку альтернативних каналiв обслуговування ("Ощад 24/7" (WEB/Mobile-банкiнг), IПТ та iнше) в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

34. Забезпечує залучення в регiонi пiдприємств, установ, органiзацiй, державних органiв на зарплатно-картковi проекти з метою укладення договорiв для виплат заробiтної плати, пенсiй, грошових допомог тощо.

35. Забезпечує, органiзовує та контролює в Управлiннi належне виконання та дотримання вимог законодавства України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку з питань запобiгання та протидiї легалiзацiї (вiдмиванню) доходiв, одержаних злочинним шляхом, фiнансуванню тероризму та фiнансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також з питань дотримання вимог Угоди мiж Урядом України та Урядом Сполучених Штатiв Америки для полiпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США "Про податковi вимоги до iноземних рахункiв" (FATCA) (далi – Угода FATCA).

36. Здiйснює поточне управлiння ризиками Банку, в т.ч. комплаєнс-ризиками, та здiйснення заходiв з контролю в межах, що входять до компетенцiї Управлiння, вiдповiдно до чинних внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

37. Надає звiти щодо поточного управлiння ризиками в сферi своєї дiяльностi вiдповiдно до форм та порядкiв, визначених внутрiшнiми нормативними документами Банку.

38. Дотримується процедур контролю в межах системи внутрiшнього контролю, закрiплених внутрiшнiми нормативними документами Банку, через виконання покладених на Управлiння функцiй.

39. Забезпечує прийняття та утримання ризикiв, якi виникають в процесi виконання функцiй, що входять до компетенцiї Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку, на рiвнi, що перебуває в межах встановлених лiмiтiв ризику, визначених внутрiшнiми документами Банку.

40. Дотримується норм Кодексу поведiнки (етики), Полiтики виявлення, запобiгання та управлiння конфлiктами iнтересiв, Антикорупцiйної програми, а також iнших внутрiшнiх документiв Банку.

41. Дотримується вимог полiтик, процедур та iнших внутрiшнiх документiв Банку щодо управлiння операцiйними та комплаєнс-ризиками пiд час здiйснення своєї дiяльностi.

42. Виявляє конфлiкти iнтересiв у своїй дiяльностi, здiйснює iнформування (звiтування) департаменту комплаєнс-контролю та нагляду за дотриманням регуляторних вимог щодо комплаєнс-ризикiв (в т.ч. про конфлiкт iнтересiв) та виконання наданих ним рекомендацiй.

43. Забезпечує захист персональних даних та їх нерозголошення вiдповiдно до законодавства України.

44. Забезпечує здiйснення контролю за запобiганням участi та/або використанням Банку в незаконних операцiях при взаємовiдносинах з клiєнтами та контрагентами вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

45. Забезпечує органiзацiю робiт з раннього виявлення боржникiв/контрагентiв з ознаками потенцiйної проблемностi та боржникiв/контрагентiв, що не мають намiру спiвпрацювати з Банком щодо повернення заборгованостi вiдповiдно до чинних внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

46. Забезпечує здiйснення перевiрки клiєнтiв та осiб пов'язаних з ними в частинi виявлення у них ознак (критерiїв) пов’язаної iз Банком особи вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку, в т.ч. за допомогою наявного в Управлiннi/пiдпорядкованих ТВБВ програмного забезпечення, а також отримання анкети пов'язаної з Банком особи та здiйснення iнших дiй вiдповiдно до вимог внутрiшнього нормативного документу Банку, що регламентує порядок формування та актуалiзацiї реєстру пов'язаних iз Банком осiб. Забезпечує наявнiсть (оновлення) в Реєстрi пов'язаних iз Банком осiб актуальної iнформацiї щодо наявностi/вiдсутностi ознак пов'язаностi з Банком у клiєнтiв, та осiб пов'язаних з ними.

47. Забезпечує виявлення, iдентифiкацiю та формування груп пов'язаних контрагентiв вiдповiдно до вимог Нацiонального банку України згiдно з внутрiшнiми нормативними документами Банку.

48. Органiзовує роботу iз запасами готiвки Нацiонального банку України та забезпечення зберiгання готiвки Нацiонального банку України в якостi уповноваженого банку \*1,2.

49. Бере участь в межах компетенцiї в забезпеченнi дотримання вимог при органiзацiї проведення операцiй з банкiвськими металами та iноземною валютою.

\*1.Функцiя виконується за умови наявностi в органiзацiйнiй структурi Управлiння служби iнкасацiї.

\*2.Функцiя виконується за умови наявностi окремого рiшення Нацiонального банку України.

1) Найменування

**10004 Донецьке обласне управлiння**

2) Місцезнаходження

Україна, 84302, – р-н, м. Краматорськ, вул. Сiверська, буд. 54

3) Опис

Фiлiя – Донецьке обласне управлiння (далi – Управлiння) є вiдокремленим пiдроздiлом акцiонерного товариства "Державний ощадний банк України" (далi – Банк), що не має статусу юридичної особи i здiйснює на територiї Донецької областi вiд iменi та в iнтересах Банку дiяльнiсть згiдно з Законом України "Про банки i банкiвську дiяльнiсть" на пiдставi цього Положення та вiдповiдно до Статуту Банку.

Управлiння створено на пiдставi наказу Державного спецiалiзованого комерцiйного Ощадного банку України вiд 02 сiчня 1992 р. № 2-к i зареєстровано в Державному реєстрi банкiв.

Включення вiдомостей про Управлiння до автоматизованих облiкових ресурсiв Банку, Державного реєстру банкiв, Єдиного державного реєстру юридичних осiб, фiзичних осiб-пiдприємцiв та громадських формувань (ЄДР), Єдиного державного реєстру пiдприємств та органiзацiй України (ЄДРПОУ) та реєстрацiя Управлiння в податкових та iнших органах здiйснюється вiдповiдно до законодавства України, нормативно-правових актiв Нацiонального банку України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

Управлiння має окремий баланс, який входить до консолiдованого балансу Банку, внутрiшньобанкiвський реєстрацiйний (порядковий) номер, код ЄДРПОУ.

Управлiння у своїй дiяльностi керується Статутом Банку та цим Положенням, внутрiшнiми нормативними/розпорядчими документами Банку, письмовими дорученнями, вказiвками, рекомендацiями керiвникiв Банку, законодавством України (в тому числi Указами Президента України, постановами Кабiнету Мiнiстрiв України), нормативно-правовими актами Нацiонального банку України.

Управлiння має гербову та iншi печатки, штампи, бланки iз своїм офiцiйним найменуванням.

Держава в особi органiв державної влади та органiв мiсцевого самоврядування (публiчна влада) не втручається в дiяльнiсть Управлiння, його керiвництва та працiвникiв. Управлiння при прийняттi рiшень, пов'язаних iз здiйсненням операцiйної дiяльностi, незалежне вiд органiв державної влади i органiв мiсцевого самоврядування.

Управлiння виконує такi функцiї:

1. Здiйснює заходи з органiзацiї та забезпечення виконання Управлiнням та пiдпорядкованими ТВБВ банкiвських та iнших фiнансових послуг, а також iнших видiв дiяльностi, договорiв (правочинiв), удосконалення обслуговування клiєнтiв, органiзацiї i забезпечення ефективної роботи Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ.

2. Здiйснює заходи з органiзацiї та контролю за роботою пiдпорядкованих Управлiнню ТВБВ, зокрема здiйснює управлiння дiяльнiстю цих ТВБВ, здiйснює органiзацiю операцiйної дiяльностi та надає їм необхiдну практичну допомогу; здiйснює контроль за дотриманням в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вимог законодавства України, нормативно-правових актiв Нацiонального банку України, внутрiшнiх нормативних документiв Банку, в тому числi тарифної полiтики Банку, рiшень наглядової ради Банку, правлiння Банку, комiтетiв та iнших колегiальних органiв Банку, а також письмових доручень, вказiвок, рекомендацiй керiвникiв Банку.

3. Бере участь в межах компетенцiї в забезпеченнi дотримання вимог при органiзацiї касової роботи та касового обслуговування клiєнтiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

4. Органiзовує роботу з платiжними картками вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку, зокрема, здiйснює в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ заходи, спрямованi на збiльшення безготiвкових розрахункiв та переказiв клiєнтами-фiзичними особами з використанням платiжних карток, емiтованих Банком.

5. Органiзовує роботу з готiвковими коштами щодо перемiщення (приймання/передачi) валютних цiнностей мiж пiдпорядкованими ТВБВ; отримання/передавання валютних цiнностей вiд фiлiй Банку, iнших банкiв та їх фiлiй, iншим банкам та вiд/до Нацiонального банку України \*1.

6. Забезпечує в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ виконання державних програм.

7. Органiзує та координує роботу в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ по залученню коштiв на вклади (депозити), з розрахунково-касового обслуговування клiєнтiв, в тому числi по залученню та обслуговуванню клiєнтiв мiкро-, малого та середнього бiзнесу i обслуговування великих корпоративних клiєнтiв.

8. Проводить вiдповiдну роз’яснювальну та рекламно-iнформацiйну роботу з питань обслуговування клiєнтiв Банку та надання повного спектру банкiвських послуг Банку.

9. Органiзовує та здiйснює iнкасацiю коштiв та перевезення валютних цiнностей \*1.

10. Органiзовує та координує роботу з проведення кредитних операцiй вiдповiдно до рiшень уповноважених колегiальних органiв Банку, забезпечує дотримання Кредитної полiтики Банку, пiдтримання якостi кредитного портфеля та мiнiмiзацiю ризикiв, пов'язаних з кредитуванням, повернення проблемних активiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

11. Органiзовує та координує роботу з врегулювання простроченої заборгованостi за активами до визнання їх проблемними, що облiковуються на балансi Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

12. Органiзовує та координує роботу i взаємодiю з боржниками/контрагентами iз iдентифiкованими ознаками потенцiйної проблемностi щодо врегулювання потенцiйно проблемної заборгованостi, що облiковується на балансi Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

13. Надає агентськi послуги вiдповiдно до вимог законодавства України та дiючих у Банку правил.

14. Органiзовує та здiйснює роботу в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ по забезпеченню збереження грошових коштiв та цiнностей, в тому числi запасiв готiвки Нацiонального банку України на зберiганнi, захисту працiвникiв, клiєнтiв, вiдвiдувачiв, цiнностей та майна вiд протиправних посягань та надзвичайних ситуацiй техногенного, природного та iншого походження.

15. Забезпечує оперативне управлiння грошовою позицiєю Управлiння, контроль за виконанням вимог нормативно-правових актiв Нацiонального банку України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку щодо управлiння лiквiднiстю.

16. Забезпечує контроль за дотриманням внутрiшньобанкiвських нормативiв та лiмiтiв на здiйснення банкiвських операцiй та iнших угод, установлених для контролю величини ризикiв, на якi наражається Банк протягом своєї дiяльностi, в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

17. Забезпечує вiдповiдно до вимог законодавства України, внутрiшнiх нормативних та/або розпорядчих документiв Банку складання податкової та статистичної звiтностi в Управлiннi та контролює своєчасне подання їх Банку у встановленому порядку, в тому числi складання щоденної звiтностi в пiдпорядкованих ТВБВ.

18. Здiйснює заходи з пiдвищення рiвня забезпеченостi Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ засобами електронно-обчислювальної технiки, банкоматами та iншим банкiвським обладнанням, забезпечує ефективне їх використання та визначає потреби з придбання таких засобiв.

19. Забезпечує виконання вимог iз забезпечення безпеки iнформацiї, якi встановленi законодавством України, нормативно-правовими актами Нацiонального банку України та внутрiшнiми нормативними документами Банку.

20. Здiйснює заходи з пiдвищення рiвня безпеки в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ шляхом впровадження iнженерно-технiчних засобiв безпеки та забезпечує їх ефективне використання вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

21. Бере участь у впровадженнi сучасних iнформацiйних технологiй в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

22. Органiзовує роботу зi складання проектiв основних показникiв бiзнес-плану та бюджету Управлiння, забезпечує контроль за виконанням запланованих бюджетом показникiв та нормативiв, у тому числi пiдпорядкованими ТВБВ.

23. Органiзовує та контролює проведення ремонту службових будiвель i споруд, господарського обслуговування та матерiально-технiчного забезпечення Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ в порядку, передбаченому внутрiшнiми нормативними документами Банку.

24. Реалiзує полiтику Банку в частинi розвитку та оптимiзацiї мережi установ Банку в регiонi.

25. Забезпечує комплексне правове обслуговування банкiвської та фiнансово-господарської дiяльностi Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ, захист їх майнових та iнших охоронюваних законом iнтересiв.

26. Органiзовує роботу з рацiонального використання трудових, фiнансових та матерiальних ресурсiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

27. Здiйснює розстановку кадрiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

28. Здiйснює заходи з облiку, зберiгання, використання та знищення документiв, справ, видань, якi мiстять службову iнформацiю, вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

29. Забезпечує пiдпорядкованi ТВБВ нормативно-правовими актами з питань банкiвської дiяльностi, iнструктивними та операцiйно-бланковими матерiалами.

30. Забезпечує залучення торгово-сервiсних пiдприємств (ТСП) на еквайрингове обслуговування.

31. Забезпечує в межах, передбачених внутрiшнiми нормативними документами Банку, та у взаємодiї з структурними пiдроздiлами центрального апарату Банку безперебiйну роботу банкоматiв та iншого банкiвського обладнання.

32. Органiзовує та забезпечує пiдвищення ефективностi надання послуг торгового та iнтернет еквайрингу Управлiнням та пiдпорядкованими йому ТВБВ, здiйснює їх органiзацiйну пiдтримку та супроводження.

33. Здiйснює заходи щодо впровадження/розвитку альтернативних каналiв обслуговування ("Ощад 24/7" (WEB/Mobile-банкiнг), IПТ та iнше) в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

34. Забезпечує залучення в регiонi пiдприємств, установ, органiзацiй, державних органiв на зарплатно-картковi проекти з метою укладення договорiв для виплат заробiтної плати, пенсiй, грошових допомог тощо.

35. Забезпечує, органiзовує та контролює в Управлiннi належне виконання та дотримання вимог законодавства України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку з питань запобiгання та протидiї легалiзацiї (вiдмиванню) доходiв, одержаних злочинним шляхом, фiнансуванню тероризму та фiнансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також з питань дотримання вимог Угоди мiж Урядом України та Урядом Сполучених Штатiв Америки для полiпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США "Про податковi вимоги до iноземних рахункiв" (FATCA) (далi – Угода FATCA).

36. Здiйснює поточне управлiння ризиками Банку, в т.ч. комплаєнс-ризиками, та здiйснення заходiв з контролю в межах, що входять до компетенцiї Управлiння, вiдповiдно до чинних внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

37. Надає звiти щодо поточного управлiння ризиками в сферi своєї дiяльностi вiдповiдно до форм та порядкiв, визначених внутрiшнiми нормативними документами Банку.

38. Дотримується процедур контролю в межах системи внутрiшнього контролю, закрiплених внутрiшнiми нормативними документами Банку, через виконання покладених на Управлiння функцiй.

39. Забезпечує прийняття та утримання ризикiв, якi виникають в процесi виконання функцiй, що входять до компетенцiї Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку, на рiвнi, що перебуває в межах встановлених лiмiтiв ризику, визначених внутрiшнiми документами Банку.

40. Дотримується норм Кодексу поведiнки (етики), Полiтики виявлення, запобiгання та управлiння конфлiктами iнтересiв, Антикорупцiйної програми, а також iнших внутрiшнiх документiв Банку.

41. Дотримується вимог полiтик, процедур та iнших внутрiшнiх документiв Банку щодо управлiння операцiйними та комплаєнс-ризиками пiд час здiйснення своєї дiяльностi.

42. Виявляє конфлiкти iнтересiв у своїй дiяльностi, здiйснює iнформування (звiтування) департаменту комплаєнс-контролю та нагляду за дотриманням регуляторних вимог щодо комплаєнс-ризикiв (в т.ч. про конфлiкт iнтересiв) та виконання наданих ним рекомендацiй.

43. Забезпечує захист персональних даних та їх нерозголошення вiдповiдно до законодавства України.

44. Забезпечує здiйснення контролю за запобiганням участi та/або використанням Банку в незаконних операцiях при взаємовiдносинах з клiєнтами та контрагентами вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

45. Забезпечує органiзацiю робiт з раннього виявлення боржникiв/контрагентiв з ознаками потенцiйної проблемностi та боржникiв/контрагентiв, що не мають намiру спiвпрацювати з Банком щодо повернення заборгованостi вiдповiдно до чинних внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

46. Забезпечує здiйснення перевiрки клiєнтiв та осiб пов'язаних з ними в частинi виявлення у них ознак (критерiїв) пов'язаної iз Банком особи вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку, в т.ч. за допомогою наявного в Управлiннi/пiдпорядкованих ТВБВ програмного забезпечення, а також отримання анкети пов'язаної з Банком особи та здiйснення iнших дiй вiдповiдно до вимог внутрiшнього нормативного документу Банку, що регламентує порядок формування та актуалiзацiї реєстру пов'язаних iз Банком осiб. Забезпечує наявнiсть (оновлення) в Реєстрi пов'язаних iз Банком осiб актуальної iнформацiї щодо наявностi/вiдсутностi ознак пов'язаностi з Банком у клiєнтiв, та осiб пов'язаних з ними.

47. Забезпечує виявлення, iдентифiкацiю та формування груп пов'язаних контрагентiв вiдповiдно до вимог Нацiонального банку України згiдно з внутрiшнiми нормативними документами Банку.

48. Органiзовує роботу iз запасами готiвки Нацiонального банку України та забезпечення зберiгання готiвки Нацiонального банку України в якостi уповноваженого банку \*1,2.

49. Бере участь в межах компетенцiї в забезпеченнi дотримання вимог при органiзацiї проведення операцiй з банкiвськими металами та iноземною валютою.

\*1.Функцiя виконується за умови наявностi в органiзацiйнiй структурi Управлiння служби iнкасацiї.

\*2.Функцiя виконується за умови наявностi окремого рiшення Нацiонального банку України.

1) Найменування

**10005 Житомирське обласне управлiння**

2) Місцезнаходження

Україна, 10003, – р-н, м. Житомир, вул. Перемоги, буд. 15

3) Опис

Фiлiя – Житомирське обласне управлiння (далi – Управлiння) є вiдокремленим пiдроздiлом акцiонерного товариства "Державний ощадний банк України" (далi – Банк), що не має статусу юридичної особи i здiйснює на територiї Житомирської областi вiд iменi та в iнтересах Банку дiяльнiсть згiдно з Законом України "Про банки i банкiвську дiяльнiсть" на пiдставi цього Положення та вiдповiдно до Статуту Банку.

Управлiння створено на пiдставi наказу Державного спецiалiзованого комерцiйного Ощадного банку України вiд 02 сiчня 1992 р. № 2-к i зареєстровано в Державному реєстрi банкiв.

Включення вiдомостей про Управлiння до автоматизованих облiкових ресурсiв Банку, Державного реєстру банкiв, Єдиного державного реєстру юридичних осiб, фiзичних осiб-пiдприємцiв та громадських формувань (ЄДР), Єдиного державного реєстру пiдприємств та органiзацiй України (ЄДРПОУ) та реєстрацiя Управлiння в податкових та iнших органах здiйснюється вiдповiдно до законодавства України, нормативно-правових актiв Нацiонального банку України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

Управлiння має окремий баланс, який входить до консолiдованого балансу Банку, внутрiшньобанкiвський реєстрацiйний (порядковий) номер, код ЄДРПОУ.

Управлiння у своїй дiяльностi керується Статутом Банку та цим Положенням, внутрiшнiми нормативними/розпорядчими документами Банку, письмовими дорученнями, вказiвками, рекомендацiями керiвникiв Банку, законодавством України (в тому числi Указами Президента України, постановами Кабiнету Мiнiстрiв України), нормативно-правовими актами Нацiонального банку України.

Управлiння має гербову та iншi печатки, штампи, бланки iз своїм офiцiйним найменуванням.

Держава в особi органiв державної влади та органiв мiсцевого самоврядування (публiчна влада) не втручається в дiяльнiсть Управлiння, його керiвництва та працiвникiв. Управлiння при прийняттi рiшень, пов'язаних iз здiйсненням операцiйної дiяльностi, незалежне вiд органiв державної влади i органiв мiсцевого самоврядування.

Управлiння виконує такi функцiї:

1. Здiйснює заходи з органiзацiї та забезпечення виконання Управлiнням та пiдпорядкованими ТВБВ банкiвських та iнших фiнансових послуг, а також iнших видiв дiяльностi, договорiв (правочинiв), удосконалення обслуговування клiєнтiв, органiзацiї i забезпечення ефективної роботи Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ.

2. Здiйснює заходи з органiзацiї та контролю за роботою пiдпорядкованих Управлiнню ТВБВ, зокрема здiйснює управлiння дiяльнiстю цих ТВБВ, здiйснює органiзацiю операцiйної дiяльностi та надає їм необхiдну практичну допомогу; здiйснює контроль за дотриманням в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вимог законодавства України, нормативно-правових актiв Нацiонального банку України, внутрiшнiх нормативних документiв Банку, в тому числi тарифної полiтики Банку, рiшень наглядової ради Банку, правлiння Банку, комiтетiв та iнших колегiальних органiв Банку, а також письмових доручень, вказiвок, рекомендацiй керiвникiв Банку.

3. Бере участь в межах компетенцiї в забезпеченнi дотримання вимог при органiзацiї касової роботи та касового обслуговування клiєнтiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

4. Органiзовує роботу з платiжними картками вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку, зокрема, здiйснює в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ заходи, спрямованi на збiльшення безготiвкових розрахункiв та переказiв клiєнтами-фiзичними особами з використанням платiжних карток, емiтованих Банком.

5. Органiзовує роботу з готiвковими коштами щодо перемiщення (приймання/передачi) валютних цiнностей мiж пiдпорядкованими ТВБВ; отримання/передавання валютних цiнностей вiд фiлiй Банку, iнших банкiв та їх фiлiй, iншим банкам та вiд/до Нацiонального банку України \*1.

6. Забезпечує в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ виконання державних програм.

7. Органiзує та координує роботу в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ по залученню коштiв на вклади (депозити), з розрахунково-касового обслуговування клiєнтiв, в тому числi по залученню та обслуговуванню клiєнтiв мiкро-, малого та середнього бiзнесу i обслуговування великих корпоративних клiєнтiв.

8. Проводить вiдповiдну роз'яснювальну та рекламно-iнформацiйну роботу з питань обслуговування клiєнтiв Банку та надання повного спектру банкiвських послуг Банку.

9. Органiзовує та здiйснює iнкасацiю коштiв та перевезення валютних цiнностей \*1.

10. Органiзовує та координує роботу з проведення кредитних операцiй вiдповiдно до рiшень уповноважених колегiальних органiв Банку, забезпечує дотримання Кредитної полiтики Банку, пiдтримання якостi кредитного портфеля та мiнiмiзацiю ризикiв, пов'язаних з кредитуванням, повернення проблемних активiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

11. Органiзовує та координує роботу з врегулювання простроченої заборгованостi за активами до визнання їх проблемними, що облiковуються на балансi Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

12. Органiзовує та координує роботу i взаємодiю з боржниками/контрагентами iз iдентифiкованими ознаками потенцiйної проблемностi щодо врегулювання потенцiйно проблемної заборгованостi, що облiковується на балансi Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

13. Надає агентськi послуги вiдповiдно до вимог законодавства України та дiючих у Банку правил.

14. Органiзовує та здiйснює роботу в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ по забезпеченню збереження грошових коштiв та цiнностей, в тому числi запасiв готiвки Нацiонального банку України на зберiганнi, захисту працiвникiв, клiєнтiв, вiдвiдувачiв, цiнностей та майна вiд протиправних посягань та надзвичайних ситуацiй техногенного, природного та iншого походження.

15. Забезпечує оперативне управлiння грошовою позицiєю Управлiння, контроль за виконанням вимог нормативно-правових актiв Нацiонального банку України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку щодо управлiння лiквiднiстю.

16. Забезпечує контроль за дотриманням внутрiшньобанкiвських нормативiв та лiмiтiв на здiйснення банкiвських операцiй та iнших угод, установлених для контролю величини ризикiв, на якi наражається Банк протягом своєї дiяльностi, в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

17. Забезпечує вiдповiдно до вимог законодавства України, внутрiшнiх нормативних та/або розпорядчих документiв Банку складання податкової та статистичної звiтностi в Управлiннi та контролює своєчасне подання їх Банку у встановленому порядку, в тому числi складання щоденної звiтностi в пiдпорядкованих ТВБВ.

18. Здiйснює заходи з пiдвищення рiвня забезпеченостi Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ засобами електронно-обчислювальної технiки, банкоматами та iншим банкiвським обладнанням, забезпечує ефективне їх використання та визначає потреби з придбання таких засобiв.

19. Забезпечує виконання вимог iз забезпечення безпеки iнформацiї, якi встановленi законодавством України, нормативно-правовими актами Нацiонального банку України та внутрiшнiми нормативними документами Банку.

20. Здiйснює заходи з пiдвищення рiвня безпеки в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ шляхом впровадження iнженерно-технiчних засобiв безпеки та забезпечує їх ефективне використання вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

21. Бере участь у впровадженнi сучасних iнформацiйних технологiй в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

22. Органiзовує роботу зi складання проектiв основних показникiв бiзнес-плану та бюджету Управлiння, забезпечує контроль за виконанням запланованих бюджетом показникiв та нормативiв, у тому числi пiдпорядкованими ТВБВ.

23. Органiзовує та контролює проведення ремонту службових будiвель i споруд, господарського обслуговування та матерiально-технiчного забезпечення Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ в порядку, передбаченому внутрiшнiми нормативними документами Банку.

24. Реалiзує полiтику Банку в частинi розвитку та оптимiзацiї мережi установ Банку в регiонi.

25. Забезпечує комплексне правове обслуговування банкiвської та фiнансово-господарської дiяльностi Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ, захист їх майнових та iнших охоронюваних законом iнтересiв.

26. Органiзовує роботу з рацiонального використання трудових, фiнансових та матерiальних ресурсiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

27. Здiйснює розстановку кадрiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

28. Здiйснює заходи з облiку, зберiгання, використання та знищення документiв, справ, видань, якi мiстять службову iнформацiю, вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

29. Забезпечує пiдпорядкованi ТВБВ нормативно-правовими актами з питань банкiвської дiяльностi, iнструктивними та операцiйно-бланковими матерiалами.

30. Забезпечує залучення торгово-сервiсних пiдприємств (ТСП) на еквайрингове обслуговування.

31. Забезпечує в межах, передбачених внутрiшнiми нормативними документами Банку, та у взаємодiї з структурними пiдроздiлами центрального апарату Банку безперебiйну роботу банкоматiв та iншого банкiвського обладнання.

32. Органiзовує та забезпечує пiдвищення ефективностi надання послуг торгового та iнтернет еквайрингу Управлiнням та пiдпорядкованими йому ТВБВ, здiйснює їх органiзацiйну пiдтримку та супроводження.

33. Здiйснює заходи щодо впровадження/розвитку альтернативних каналiв обслуговування ("Ощад 24/7" (WEB/Mobile-банкiнг), IПТ та iнше) в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

34. Забезпечує залучення в регiонi пiдприємств, установ, органiзацiй, державних органiв на зарплатно-картковi проекти з метою укладення договорiв для виплат заробiтної плати, пенсiй, грошових допомог тощо.

35. Забезпечує, органiзовує та контролює в Управлiннi належне виконання та дотримання вимог законодавства України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку з питань запобiгання та протидiї легалiзацiї (вiдмиванню) доходiв, одержаних злочинним шляхом, фiнансуванню тероризму та фiнансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також з питань дотримання вимог Угоди мiж Урядом України та Урядом Сполучених Штатiв Америки для полiпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США "Про податковi вимоги до iноземних рахункiв" (FATCA) (далi – Угода FATCA).

36. Здiйснює поточне управлiння ризиками Банку, в т.ч. комплаєнс-ризиками, та здiйснення заходiв з контролю в межах, що входять до компетенцiї Управлiння, вiдповiдно до чинних внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

37. Надає звiти щодо поточного управлiння ризиками в сферi своєї дiяльностi вiдповiдно до форм та порядкiв, визначених внутрiшнiми нормативними документами Банку.

38. Дотримується процедур контролю в межах системи внутрiшнього контролю, закрiплених внутрiшнiми нормативними документами Банку, через виконання покладених на Управлiння функцiй.

39. Забезпечує прийняття та утримання ризикiв, якi виникають в процесi виконання функцiй, що входять до компетенцiї Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку, на рiвнi, що перебуває в межах встановлених лiмiтiв ризику, визначених внутрiшнiми документами Банку.

40. Дотримується норм Кодексу поведiнки (етики), Полiтики виявлення, запобiгання та управлiння конфлiктами iнтересiв, Антикорупцiйної програми, а також iнших внутрiшнiх документiв Банку.

41. Дотримується вимог полiтик, процедур та iнших внутрiшнiх документiв Банку щодо управлiння операцiйними та комплаєнс-ризиками пiд час здiйснення своєї дiяльностi.

42. Виявляє конфлiкти iнтересiв у своїй дiяльностi, здiйснює iнформування (звiтування) департаменту комплаєнс-контролю та нагляду за дотриманням регуляторних вимог щодо комплаєнс-ризикiв (в т.ч. про конфлiкт iнтересiв) та виконання наданих ним рекомендацiй.

43. Забезпечує захист персональних даних та їх нерозголошення вiдповiдно до законодавства України.

44. Забезпечує здiйснення контролю за запобiганням участi та/або використанням Банку в незаконних операцiях при взаємовiдносинах з клiєнтами та контрагентами вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

45. Забезпечує органiзацiю робiт з раннього виявлення боржникiв/контрагентiв з ознаками потенцiйної проблемностi та боржникiв/контрагентiв, що не мають намiру спiвпрацювати з Банком щодо повернення заборгованостi вiдповiдно до чинних внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

46. Забезпечує здiйснення перевiрки клiєнтiв та осiб пов'язаних з ними в частинi виявлення у них ознак (критерiїв) пов'язаної iз Банком особи вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку, в т.ч. за допомогою наявного в Управлiннi/пiдпорядкованих ТВБВ програмного забезпечення, а також отримання анкети пов'язаної з Банком особи та здiйснення iнших дiй вiдповiдно до вимог внутрiшнього нормативного документу Банку, що регламентує порядок формування та актуалiзацiї реєстру пов'язаних iз Банком осiб. Забезпечує наявнiсть (оновлення) в Реєстрi пов'язаних iз Банком осiб актуальної iнформацiї щодо наявностi/вiдсутностi ознак пов'язаностi з Банком у клiєнтiв, та осiб пов'язаних з ними.

47. Забезпечує виявлення, iдентифiкацiю та формування груп пов'язаних контрагентiв вiдповiдно до вимог Нацiонального банку України згiдно з внутрiшнiми нормативними документами Банку.

48. Органiзовує роботу iз запасами готiвки Нацiонального банку України та забезпечення зберiгання готiвки Нацiонального банку України в якостi уповноваженого банку \*1,2.

49. Бере участь в межах компетенцiї в забезпеченнi дотримання вимог при органiзацiї проведення операцiй з банкiвськими металами та iноземною валютою.

\*1.Функцiя виконується за умови наявностi в органiзацiйнiй структурi Управлiння служби iнкасацiї.

\*2.Функцiя виконується за умови наявностi окремого рiшення Нацiонального банку України.

1) Найменування

**10006 Закарпатське обласне управлiння**

2) Місцезнаходження

Україна, 88000, – р-н, м. Ужгород, вул. Корзо, буд. 15

3) Опис

Фiлiя – Закарпатське обласне управлiння (далi – Управлiння) є вiдокремленим пiдроздiлом акцiонерного товариства "Державний ощадний банк України" (далi – Банк), що не має статусу юридичної особи i здiйснює на територiї Закарпатської областi вiд iменi та в iнтересах Банку дiяльнiсть згiдно з Законом України "Про банки i банкiвську дiяльнiсть" на пiдставi цього Положення та вiдповiдно до Статуту Банку.

Управлiння створено на пiдставi наказу Державного спецiалiзованого комерцiйного Ощадного банку України вiд 02 сiчня 1992 р. № 2-к i зареєстровано в Державному реєстрi банкiв.

Включення вiдомостей про Управлiння до автоматизованих облiкових ресурсiв Банку, Державного реєстру банкiв, Єдиного державного реєстру юридичних осiб, фiзичних осiб-пiдприємцiв та громадських формувань (ЄДР), Єдиного державного реєстру пiдприємств та органiзацiй України (ЄДРПОУ) та реєстрацiя Управлiння в податкових та iнших органах здiйснюється вiдповiдно до законодавства України, нормативно-правових актiв Нацiонального банку України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

Управлiння має окремий баланс, який входить до консолiдованого балансу Банку, внутрiшньобанкiвський реєстрацiйний (порядковий) номер, код ЄДРПОУ.

Управлiння у своїй дiяльностi керується Статутом Банку та цим Положенням, внутрiшнiми нормативними/розпорядчими документами Банку, письмовими дорученнями, вказiвками, рекомендацiями керiвникiв Банку, законодавством України (в тому числi Указами Президента України, постановами Кабiнету Мiнiстрiв України), нормативно-правовими актами Нацiонального банку України.

Управлiння має гербову та iншi печатки, штампи, бланки iз своїм офiцiйним найменуванням.

Держава в особi органiв державної влади та органiв мiсцевого самоврядування (публiчна влада) не втручається в дiяльнiсть Управлiння, його керiвництва та працiвникiв. Управлiння при прийняттi рiшень, пов'язаних iз здiйсненням операцiйної дiяльностi, незалежне вiд органiв державної влади i органiв мiсцевого самоврядування.

Управлiння виконує такi функцiї:

1. Здiйснює заходи з органiзацiї та забезпечення виконання Управлiнням та пiдпорядкованими ТВБВ банкiвських та iнших фiнансових послуг, а також iнших видiв дiяльностi, договорiв (правочинiв), удосконалення обслуговування клiєнтiв, органiзацiї i забезпечення ефективної роботи Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ.

2. Здiйснює заходи з органiзацiї та контролю за роботою пiдпорядкованих Управлiнню ТВБВ, зокрема здiйснює управлiння дiяльнiстю цих ТВБВ, здiйснює органiзацiю операцiйної дiяльностi та надає їм необхiдну практичну допомогу; здiйснює контроль за дотриманням в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вимог законодавства України, нормативно-правових актiв Нацiонального банку України, внутрiшнiх нормативних документiв Банку, в тому числi тарифної полiтики Банку, рiшень наглядової ради Банку, правлiння Банку, комiтетiв та iнших колегiальних органiв Банку, а також письмових доручень, вказiвок, рекомендацiй керiвникiв Банку.

3. Бере участь в межах компетенцiї в забезпеченнi дотримання вимог при органiзацiї касової роботи та касового обслуговування клiєнтiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

4. Органiзовує роботу з платiжними картками вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку, зокрема, здiйснює в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ заходи, спрямованi на збiльшення безготiвкових розрахункiв та переказiв клiєнтами-фiзичними особами з використанням платiжних карток, емiтованих Банком.

5. Органiзовує роботу з готiвковими коштами щодо перемiщення (приймання/передачi) валютних цiнностей мiж пiдпорядкованими ТВБВ; отримання/передавання валютних цiнностей вiд фiлiй Банку, iнших банкiв та їх фiлiй, iншим банкам та вiд/до Нацiонального банку України \*1.

6. Забезпечує в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ виконання державних програм.

7. Органiзує та координує роботу в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ по залученню коштiв на вклади (депозити), з розрахунково-касового обслуговування клiєнтiв, в тому числi по залученню та обслуговуванню клiєнтiв мiкро-, малого та середнього бiзнесу i обслуговування великих корпоративних клiєнтiв.

8. Проводить вiдповiдну роз'яснювальну та рекламно-iнформацiйну роботу з питань обслуговування клiєнтiв Банку та надання повного спектру банкiвських послуг Банку.

9. Органiзовує та здiйснює iнкасацiю коштiв та перевезення валютних цiнностей \*1.

10. Органiзовує та координує роботу з проведення кредитних операцiй вiдповiдно до рiшень уповноважених колегiальних органiв Банку, забезпечує дотримання Кредитної полiтики Банку, пiдтримання якостi кредитного портфеля та мiнiмiзацiю ризикiв, пов'язаних з кредитуванням, повернення проблемних активiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

11. Органiзовує та координує роботу з врегулювання простроченої заборгованостi за активами до визнання їх проблемними, що облiковуються на балансi Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

12. Органiзовує та координує роботу i взаємодiю з боржниками/контрагентами iз iдентифiкованими ознаками потенцiйної проблемностi щодо врегулювання потенцiйно проблемної заборгованостi, що облiковується на балансi Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

13. Надає агентськi послуги вiдповiдно до вимог законодавства України та дiючих у Банку правил.

14. Органiзовує та здiйснює роботу в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ по забезпеченню збереження грошових коштiв та цiнностей, в тому числi запасiв готiвки Нацiонального банку України на зберiганнi, захисту працiвникiв, клiєнтiв, вiдвiдувачiв, цiнностей та майна вiд протиправних посягань та надзвичайних ситуацiй техногенного, природного та iншого походження.

15. Забезпечує оперативне управлiння грошовою позицiєю Управлiння, контроль за виконанням вимог нормативно-правових актiв Нацiонального банку України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку щодо управлiння лiквiднiстю.

16. Забезпечує контроль за дотриманням внутрiшньобанкiвських нормативiв та лiмiтiв на здiйснення банкiвських операцiй та iнших угод, установлених для контролю величини ризикiв, на якi наражається Банк протягом своєї дiяльностi, в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

17. Забезпечує вiдповiдно до вимог законодавства України, внутрiшнiх нормативних та/або розпорядчих документiв Банку складання податкової та статистичної звiтностi в Управлiннi та контролює своєчасне подання їх Банку у встановленому порядку, в тому числi складання щоденної звiтностi в пiдпорядкованих ТВБВ.

18. Здiйснює заходи з пiдвищення рiвня забезпеченостi Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ засобами електронно-обчислювальної технiки, банкоматами та iншим банкiвським обладнанням, забезпечує ефективне їх використання та визначає потреби з придбання таких засобiв.

19. Забезпечує виконання вимог iз забезпечення безпеки iнформацiї, якi встановленi законодавством України, нормативно-правовими актами Нацiонального банку України та внутрiшнiми нормативними документами Банку.

20. Здiйснює заходи з пiдвищення рiвня безпеки в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ шляхом впровадження iнженерно-технiчних засобiв безпеки та забезпечує їх ефективне використання вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

21. Бере участь у впровадженнi сучасних iнформацiйних технологiй в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

22. Органiзовує роботу зi складання проектiв основних показникiв бiзнес-плану та бюджету Управлiння, забезпечує контроль за виконанням запланованих бюджетом показникiв та нормативiв, у тому числi пiдпорядкованими ТВБВ.

23. Органiзовує та контролює проведення ремонту службових будiвель i споруд, господарського обслуговування та матерiально-технiчного забезпечення Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ в порядку, передбаченому внутрiшнiми нормативними документами Банку.

24. Реалiзує полiтику Банку в частинi розвитку та оптимiзацiї мережi установ Банку в регiонi.

25. Забезпечує комплексне правове обслуговування банкiвської та фiнансово-господарської дiяльностi Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ, захист їх майнових та iнших охоронюваних законом iнтересiв.

26. Органiзовує роботу з рацiонального використання трудових, фiнансових та матерiальних ресурсiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

27. Здiйснює розстановку кадрiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

28. Здiйснює заходи з облiку, зберiгання, використання та знищення документiв, справ, видань, якi мiстять службову iнформацiю, вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

29. Забезпечує пiдпорядкованi ТВБВ нормативно-правовими актами з питань банкiвської дiяльностi, iнструктивними та операцiйно-бланковими матерiалами.

30. Забезпечує залучення торгово-сервiсних пiдприємств (ТСП) на еквайрингове обслуговування.

31. Забезпечує в межах, передбачених внутрiшнiми нормативними документами Банку, та у взаємодiї з структурними пiдроздiлами центрального апарату Банку безперебiйну роботу банкоматiв та iншого банкiвського обладнання.

32. Органiзовує та забезпечує пiдвищення ефективностi надання послуг торгового та iнтернет еквайрингу Управлiнням та пiдпорядкованими йому ТВБВ, здiйснює їх органiзацiйну пiдтримку та супроводження.

33. Здiйснює заходи щодо впровадження/розвитку альтернативних каналiв обслуговування ("Ощад 24/7" (WEB/Mobile-банкiнг), IПТ та iнше) в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

34. Забезпечує залучення в регiонi пiдприємств, установ, органiзацiй, державних органiв на зарплатно-картковi проекти з метою укладення договорiв для виплат заробiтної плати, пенсiй, грошових допомог тощо.

35. Забезпечує, органiзовує та контролює в Управлiннi належне виконання та дотримання вимог законодавства України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку з питань запобiгання та протидiї легалiзацiї (вiдмиванню) доходiв, одержаних злочинним шляхом, фiнансуванню тероризму та фiнансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також з питань дотримання вимог Угоди мiж Урядом України та Урядом Сполучених Штатiв Америки для полiпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США "Про податковi вимоги до iноземних рахункiв" (FATCA) (далi – Угода FATCA).

36. Здiйснює поточне управлiння ризиками Банку, в т.ч. комплаєнс-ризиками, та здiйснення заходiв з контролю в межах, що входять до компетенцiї Управлiння, вiдповiдно до чинних внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

37. Надає звiти щодо поточного управлiння ризиками в сферi своєї дiяльностi вiдповiдно до форм та порядкiв, визначених внутрiшнiми нормативними документами Банку.

38. Дотримується процедур контролю в межах системи внутрiшнього контролю, закрiплених внутрiшнiми нормативними документами Банку, через виконання покладених на Управлiння функцiй.

39. Забезпечує прийняття та утримання ризикiв, якi виникають в процесi виконання функцiй, що входять до компетенцiї Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку, на рiвнi, що перебуває в межах встановлених лiмiтiв ризику, визначених внутрiшнiми документами Банку.

40. Дотримується норм Кодексу поведiнки (етики), Полiтики виявлення, запобiгання та управлiння конфлiктами iнтересiв, Антикорупцiйної програми, а також iнших внутрiшнiх документiв Банку.

41. Дотримується вимог полiтик, процедур та iнших внутрiшнiх документiв Банку щодо управлiння операцiйними та комплаєнс-ризиками пiд час здiйснення своєї дiяльностi.

42. Виявляє конфлiкти iнтересiв у своїй дiяльностi, здiйснює iнформування (звiтування) департаменту комплаєнс-контролю та нагляду за дотриманням регуляторних вимог щодо комплаєнс-ризикiв (в т.ч. про конфлiкт iнтересiв) та виконання наданих ним рекомендацiй.

43. Забезпечує захист персональних даних та їх нерозголошення вiдповiдно до законодавства України.

44. Забезпечує здiйснення контролю за запобiганням участi та/або використанням Банку в незаконних операцiях при взаємовiдносинах з клiєнтами та контрагентами вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

45. Забезпечує органiзацiю робiт з раннього виявлення боржникiв/контрагентiв з ознаками потенцiйної проблемностi та боржникiв/контрагентiв, що не мають намiру спiвпрацювати з Банком щодо повернення заборгованостi вiдповiдно до чинних внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

46. Забезпечує здiйснення перевiрки клiєнтiв та осiб пов'язаних з ними в частинi виявлення у них ознак (критерiїв) пов'язаної iз Банком особи вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку, в т.ч. за допомогою наявного в Управлiннi/пiдпорядкованих ТВБВ програмного забезпечення, а також отримання анкети пов'язаної з Банком особи та здiйснення iнших дiй вiдповiдно до вимог внутрiшнього нормативного документу Банку, що регламентує порядок формування та актуалiзацiї реєстру пов'язаних iз Банком осiб. Забезпечує наявнiсть (оновлення) в Реєстрi пов'язаних iз Банком осiб актуальної iнформацiї щодо наявностi/вiдсутностi ознак пов'язаностi з Банком у клiєнтiв, та осiб пов'язаних з ними.

47. Забезпечує виявлення, iдентифiкацiю та формування груп пов'язаних контрагентiв вiдповiдно до вимог Нацiонального банку України згiдно з внутрiшнiми нормативними документами Банку.

48. Органiзовує роботу iз запасами готiвки Нацiонального банку України та забезпечення зберiгання готiвки Нацiонального банку України в якостi уповноваженого банку \*1,2.

49. Бере участь в межах компетенцiї в забезпеченнi дотримання вимог при органiзацiї проведення операцiй з банкiвськими металами та iноземною валютою.

\*1.Функцiя виконується за умови наявностi в органiзацiйнiй структурi Управлiння служби iнкасацiї.

\*2.Функцiя виконується за умови наявностi окремого рiшення Нацiонального банку України.

1) Найменування

**10007 Запорiзьке обласне управлiння**

2) Місцезнаходження

Україна, 69063, – р-н, м. Запорiжжя, просп. Соборний, буд. 48

3) Опис

Фiлiя – Запорiзьке обласне управлiння (далi – Управлiння) є вiдокремленим пiдроздiлом акцiонерного товариства "Державний ощадний банк України" (далi – Банк), що не має статусу юридичної особи i здiйснює на територiї Запорiзької областi вiд iменi та в iнтересах Банку дiяльнiсть згiдно з Законом України "Про банки i банкiвську дiяльнiсть" на пiдставi цього Положення та вiдповiдно до Статуту Банку.

Управлiння створено на пiдставi наказу Державного спецiалiзованого комерцiйного Ощадного банку України вiд 02 сiчня 1992 р. № 2-к i зареєстровано в Державному реєстрi банкiв.

Включення вiдомостей про Управлiння до автоматизованих облiкових ресурсiв Банку, Державного реєстру банкiв, Єдиного державного реєстру юридичних осiб, фiзичних осiб-пiдприємцiв та громадських формувань (ЄДР), Єдиного державного реєстру пiдприємств та органiзацiй України (ЄДРПОУ) та реєстрацiя Управлiння в податкових та iнших органах здiйснюється вiдповiдно до законодавства України, нормативно-правових актiв Нацiонального банку України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

Управлiння має окремий баланс, який входить до консолiдованого балансу Банку, внутрiшньобанкiвський реєстрацiйний (порядковий) номер, код ЄДРПОУ.

Управлiння у своїй дiяльностi керується Статутом Банку та цим Положенням, внутрiшнiми нормативними/розпорядчими документами Банку, письмовими дорученнями, вказiвками, рекомендацiями керiвникiв Банку, законодавством України (в тому числi Указами Президента України, постановами Кабiнету Мiнiстрiв України), нормативно-правовими актами Нацiонального банку України.

Управлiння має гербову та iншi печатки, штампи, бланки iз своїм офiцiйним найменуванням.

Держава в особi органiв державної влади та органiв мiсцевого самоврядування (публiчна влада) не втручається в дiяльнiсть Управлiння, його керiвництва та працiвникiв. Управлiння при прийняттi рiшень, пов'язаних iз здiйсненням операцiйної дiяльностi, незалежне вiд органiв державної влади i органiв мiсцевого самоврядування.

Управлiння виконує такi функцiї:

1. Здiйснює заходи з органiзацiї та забезпечення виконання Управлiнням та пiдпорядкованими ТВБВ банкiвських та iнших фiнансових послуг, а також iнших видiв дiяльностi, договорiв (правочинiв), удосконалення обслуговування клiєнтiв, органiзацiї i забезпечення ефективної роботи Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ.

2. Здiйснює заходи з органiзацiї та контролю за роботою пiдпорядкованих Управлiнню ТВБВ, зокрема здiйснює управлiння дiяльнiстю цих ТВБВ, здiйснює органiзацiю операцiйної дiяльностi та надає їм необхiдну практичну допомогу; здiйснює контроль за дотриманням в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вимог законодавства України, нормативно-правових актiв Нацiонального банку України, внутрiшнiх нормативних документiв Банку, в тому числi тарифної полiтики Банку, рiшень наглядової ради Банку, правлiння Банку, комiтетiв та iнших колегiальних органiв Банку, а також письмових доручень, вказiвок, рекомендацiй керiвникiв Банку.

3. Бере участь в межах компетенцiї в забезпеченнi дотримання вимог при органiзацiї касової роботи та касового обслуговування клiєнтiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

4. Органiзовує роботу з платiжними картками вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку, зокрема, здiйснює в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ заходи, спрямованi на збiльшення безготiвкових розрахункiв та переказiв клiєнтами-фiзичними особами з використанням платiжних карток, емiтованих Банком.

5. Органiзовує роботу з готiвковими коштами щодо перемiщення (приймання/передачi) валютних цiнностей мiж пiдпорядкованими ТВБВ; отримання/передавання валютних цiнностей вiд фiлiй Банку, iнших банкiв та їх фiлiй, iншим банкам та вiд/до Нацiонального банку України \*1.

6. Забезпечує в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ виконання державних програм.

7. Органiзує та координує роботу в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ по залученню коштiв на вклади (депозити), з розрахунково-касового обслуговування клiєнтiв, в тому числi по залученню та обслуговуванню клiєнтiв мiкро-, малого та середнього бiзнесу i обслуговування великих корпоративних клiєнтiв.

8. Проводить вiдповiдну роз'яснювальну та рекламно-iнформацiйну роботу з питань обслуговування клiєнтiв Банку та надання повного спектру банкiвських послуг Банку.

9. Органiзовує та здiйснює iнкасацiю коштiв та перевезення валютних цiнностей \*1.

10. Органiзовує та координує роботу з проведення кредитних операцiй вiдповiдно до рiшень уповноважених колегiальних органiв Банку, забезпечує дотримання Кредитної полiтики Банку, пiдтримання якостi кредитного портфеля та мiнiмiзацiю ризикiв, пов'язаних з кредитуванням, повернення проблемних активiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

11. Органiзовує та координує роботу з врегулювання простроченої заборгованостi за активами до визнання їх проблемними, що облiковуються на балансi Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

12. Органiзовує та координує роботу i взаємодiю з боржниками/контрагентами iз iдентифiкованими ознаками потенцiйної проблемностi щодо врегулювання потенцiйно проблемної заборгованостi, що облiковується на балансi Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

13. Надає агентськi послуги вiдповiдно до вимог законодавства України та дiючих у Банку правил.

14. Органiзовує та здiйснює роботу в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ по забезпеченню збереження грошових коштiв та цiнностей, в тому числi запасiв готiвки Нацiонального банку України на зберiганнi, захисту працiвникiв, клiєнтiв, вiдвiдувачiв, цiнностей та майна вiд протиправних посягань та надзвичайних ситуацiй техногенного, природного та iншого походження.

15. Забезпечує оперативне управлiння грошовою позицiєю Управлiння, контроль за виконанням вимог нормативно-правових актiв Нацiонального банку України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку щодо управлiння лiквiднiстю.

16. Забезпечує контроль за дотриманням внутрiшньобанкiвських нормативiв та лiмiтiв на здiйснення банкiвських операцiй та iнших угод, установлених для контролю величини ризикiв, на якi наражається Банк протягом своєї дiяльностi, в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

17. Забезпечує вiдповiдно до вимог законодавства України, внутрiшнiх нормативних та/або розпорядчих документiв Банку складання податкової та статистичної звiтностi в Управлiннi та контролює своєчасне подання їх Банку у встановленому порядку, в тому числi складання щоденної звiтностi в пiдпорядкованих ТВБВ.

18. Здiйснює заходи з пiдвищення рiвня забезпеченостi Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ засобами електронно-обчислювальної технiки, банкоматами та iншим банкiвським обладнанням, забезпечує ефективне їх використання та визначає потреби з придбання таких засобiв.

19. Забезпечує виконання вимог iз забезпечення безпеки iнформацiї, якi встановленi законодавством України, нормативно-правовими актами Нацiонального банку України та внутрiшнiми нормативними документами Банку.

20. Здiйснює заходи з пiдвищення рiвня безпеки в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ шляхом впровадження iнженерно-технiчних засобiв безпеки та забезпечує їх ефективне використання вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

21. Бере участь у впровадженнi сучасних iнформацiйних технологiй в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

22. Органiзовує роботу зi складання проектiв основних показникiв бiзнес-плану та бюджету Управлiння, забезпечує контроль за виконанням запланованих бюджетом показникiв та нормативiв, у тому числi пiдпорядкованими ТВБВ.

23. Органiзовує та контролює проведення ремонту службових будiвель i споруд, господарського обслуговування та матерiально-технiчного забезпечення Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ в порядку, передбаченому внутрiшнiми нормативними документами Банку.

24. Реалiзує полiтику Банку в частинi розвитку та оптимiзацiї мережi установ Банку в регiонi.

25. Забезпечує комплексне правове обслуговування банкiвської та фiнансово-господарської дiяльностi Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ, захист їх майнових та iнших охоронюваних законом iнтересiв.

26. Органiзовує роботу з рацiонального використання трудових, фiнансових та матерiальних ресурсiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

27. Здiйснює розстановку кадрiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

28. Здiйснює заходи з облiку, зберiгання, використання та знищення документiв, справ, видань, якi мiстять службову iнформацiю, вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

29. Забезпечує пiдпорядкованi ТВБВ нормативно-правовими актами з питань банкiвської дiяльностi, iнструктивними та операцiйно-бланковими матерiалами.

30. Забезпечує залучення торгово-сервiсних пiдприємств (ТСП) на еквайрингове обслуговування.

31. Забезпечує в межах, передбачених внутрiшнiми нормативними документами Банку, та у взаємодiї з структурними пiдроздiлами центрального апарату Банку безперебiйну роботу банкоматiв та iншого банкiвського обладнання.

32. Органiзовує та забезпечує пiдвищення ефективностi надання послуг торгового та iнтернет еквайрингу Управлiнням та пiдпорядкованими йому ТВБВ, здiйснює їх органiзацiйну пiдтримку та супроводження.

33. Здiйснює заходи щодо впровадження/розвитку альтернативних каналiв обслуговування ("Ощад 24/7" (WEB/Mobile-банкiнг), IПТ та iнше) в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

34. Забезпечує залучення в регiонi пiдприємств, установ, органiзацiй, державних органiв на зарплатно-картковi проекти з метою укладення договорiв для виплат заробiтної плати, пенсiй, грошових допомог тощо.

35. Забезпечує, органiзовує та контролює в Управлiннi належне виконання та дотримання вимог законодавства України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку з питань запобiгання та протидiї легалiзацiї (вiдмиванню) доходiв, одержаних злочинним шляхом, фiнансуванню тероризму та фiнансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також з питань дотримання вимог Угоди мiж Урядом України та Урядом Сполучених Штатiв Америки для полiпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США "Про податковi вимоги до iноземних рахункiв" (FATCA) (далi – Угода FATCA).

36. Здiйснює поточне управлiння ризиками Банку, в т.ч. комплаєнс-ризиками, та здiйснення заходiв з контролю в межах, що входять до компетенцiї Управлiння, вiдповiдно до чинних внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

37. Надає звiти щодо поточного управлiння ризиками в сферi своєї дiяльностi вiдповiдно до форм та порядкiв, визначених внутрiшнiми нормативними документами Банку.

38. Дотримується процедур контролю в межах системи внутрiшнього контролю, закрiплених внутрiшнiми нормативними документами Банку, через виконання покладених на Управлiння функцiй.

39. Забезпечує прийняття та утримання ризикiв, якi виникають в процесi виконання функцiй, що входять до компетенцiї Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку, на рiвнi, що перебуває в межах встановлених лiмiтiв ризику, визначених внутрiшнiми документами Банку.

40. Дотримується норм Кодексу поведiнки (етики), Полiтики виявлення, запобiгання та управлiння конфлiктами iнтересiв, Антикорупцiйної програми, а також iнших внутрiшнiх документiв Банку.

41. Дотримується вимог полiтик, процедур та iнших внутрiшнiх документiв Банку щодо управлiння операцiйними та комплаєнс-ризиками пiд час здiйснення своєї дiяльностi.

42. Виявляє конфлiкти iнтересiв у своїй дiяльностi, здiйснює iнформування (звiтування) департаменту комплаєнс-контролю та нагляду за дотриманням регуляторних вимог щодо комплаєнс-ризикiв (в т.ч. про конфлiкт iнтересiв) та виконання наданих ним рекомендацiй.

43. Забезпечує захист персональних даних та їх нерозголошення вiдповiдно до законодавства України.

44. Забезпечує здiйснення контролю за запобiганням участi та/або використанням Банку в незаконних операцiях при взаємовiдносинах з клiєнтами та контрагентами вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

45. Забезпечує органiзацiю робiт з раннього виявлення боржникiв/контрагентiв з ознаками потенцiйної проблемностi та боржникiв/контрагентiв, що не мають намiру спiвпрацювати з Банком щодо повернення заборгованостi вiдповiдно до чинних внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

46. Забезпечує здiйснення перевiрки клiєнтiв та осiб пов'язаних з ними в частинi виявлення у них ознак (критерiїв) пов'язаної iз Банком особи вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку, в т.ч. за допомогою наявного в Управлiннi/пiдпорядкованих ТВБВ програмного забезпечення, а також отримання анкети пов'язаної з Банком особи та здiйснення iнших дiй вiдповiдно до вимог внутрiшнього нормативного документу Банку, що регламентує порядок формування та актуалiзацiї реєстру пов'язаних iз Банком осiб. Забезпечує наявнiсть (оновлення) в Реєстрi пов'язаних iз Банком осiб актуальної iнформацiї щодо наявностi/вiдсутностi ознак пов'язаностi з Банком у клiєнтiв, та осiб пов'язаних з ними.

47. Забезпечує виявлення, iдентифiкацiю та формування груп пов'язаних контрагентiв вiдповiдно до вимог Нацiонального банку України згiдно з внутрiшнiми нормативними документами Банку.

48. Органiзовує роботу iз запасами готiвки Нацiонального банку України та забезпечення зберiгання готiвки Нацiонального банку України в якостi уповноваженого банку \*1,2.

49. Бере участь в межах компетенцiї в забезпеченнi дотримання вимог при органiзацiї проведення операцiй з банкiвськими металами та iноземною валютою.

\*1.Функцiя виконується за умови наявностi в органiзацiйнiй структурi Управлiння служби iнкасацiї.

\*2.Функцiя виконується за умови наявностi окремого рiшення Нацiонального банку України.

1) Найменування

**10008 Iвано-Франкiвське обласне управлiння**

2) Місцезнаходження

Україна, 76018, – р-н, м. Iвано-Франкiвськ, вул. Грушевського, буд. 19

3) Опис

Фiлiя – Iвано-Франкiвське обласне управлiння (далi – Управлiння) є вiдокремленим пiдроздiлом акцiонерного товариства "Державний ощадний банк України" (далi – Банк), що не має статусу юридичної особи i здiйснює на територiї Iвано-Франкiвської областi вiд iменi та в iнтересах Банку дiяльнiсть згiдно з Законом України "Про банки i банкiвську дiяльнiсть" на пiдставi цього Положення та вiдповiдно до Статуту Банку.

Управлiння створено на пiдставi наказу Державного спецiалiзованого комерцiйного Ощадного банку України вiд 02 сiчня 1992 р. № 2-к i зареєстровано в Державному реєстрi банкiв.

Включення вiдомостей про Управлiння до автоматизованих облiкових ресурсiв Банку, Державного реєстру банкiв, Єдиного державного реєстру юридичних осiб, фiзичних осiб-пiдприємцiв та громадських формувань (ЄДР), Єдиного державного реєстру пiдприємств та органiзацiй України (ЄДРПОУ) та реєстрацiя Управлiння в податкових та iнших органах здiйснюється вiдповiдно до законодавства України, нормативно-правових актiв Нацiонального банку України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

Управлiння має окремий баланс, який входить до консолiдованого балансу Банку, внутрiшньобанкiвський реєстрацiйний (порядковий) номер, код ЄДРПОУ.

Управлiння у своїй дiяльностi керується Статутом Банку та цим Положенням, внутрiшнiми нормативними/розпорядчими документами Банку, письмовими дорученнями, вказiвками, рекомендацiями керiвникiв Банку, законодавством України (в тому числi Указами Президента України, постановами Кабiнету Мiнiстрiв України), нормативно-правовими актами Нацiонального банку України.

Управлiння має гербову та iншi печатки, штампи, бланки iз своїм офiцiйним найменуванням.

Держава в особi органiв державної влади та органiв мiсцевого самоврядування (публiчна влада) не втручається в дiяльнiсть Управлiння, його керiвництва та працiвникiв. Управлiння при прийняттi рiшень, пов'язаних iз здiйсненням операцiйної дiяльностi, незалежне вiд органiв державної влади i органiв мiсцевого самоврядування.

Управлiння виконує такi функцiї:

1. Здiйснює заходи з органiзацiї та забезпечення виконання Управлiнням та пiдпорядкованими ТВБВ банкiвських та iнших фiнансових послуг, а також iнших видiв дiяльностi, договорiв (правочинiв), удосконалення обслуговування клiєнтiв, органiзацiї i забезпечення ефективної роботи Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ.

2. Здiйснює заходи з органiзацiї та контролю за роботою пiдпорядкованих Управлiнню ТВБВ, зокрема здiйснює управлiння дiяльнiстю цих ТВБВ, здiйснює органiзацiю операцiйної дiяльностi та надає їм необхiдну практичну допомогу; здiйснює контроль за дотриманням в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вимог законодавства України, нормативно-правових актiв Нацiонального банку України, внутрiшнiх нормативних документiв Банку, в тому числi тарифної полiтики Банку, рiшень наглядової ради Банку, правлiння Банку, комiтетiв та iнших колегiальних органiв Банку, а також письмових доручень, вказiвок, рекомендацiй керiвникiв Банку.

3. Бере участь в межах компетенцiї в забезпеченнi дотримання вимог при органiзацiї касової роботи та касового обслуговування клiєнтiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

4. Органiзовує роботу з платiжними картками вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку, зокрема, здiйснює в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ заходи, спрямованi на збiльшення безготiвкових розрахункiв та переказiв клiєнтами – фiзичними особами з використанням платiжних карток, емiтованих Банком.

5. Органiзовує роботу з готiвковими коштами щодо перемiщення (приймання/передачi) валютних цiнностей мiж пiдпорядкованими ТВБВ; отримання/передавання валютних цiнностей вiд фiлiй Банку, iнших банкiв та їх фiлiй, iншим банкам та вiд/до Нацiонального банку України \*1.

6. Забезпечує в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ виконання державних програм.

7. Органiзує та координує роботу в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ по залученню коштiв на вклади (депозити), з розрахунково-касового обслуговування клiєнтiв, в тому числi по залученню та обслуговуванню клiєнтiв мiкро-, малого та середнього бiзнесу i обслуговування великих корпоративних клiєнтiв.

8. Проводить вiдповiдну роз'яснювальну та рекламно-iнформацiйну роботу з питань обслуговування клiєнтiв Банку та надання повного спектру банкiвських послуг Банку.

9. Органiзовує та здiйснює iнкасацiю коштiв та перевезення валютних цiнностей \*1.

10. Органiзовує та координує роботу з проведення кредитних операцiй вiдповiдно до рiшень уповноважених колегiальних органiв Банку, забезпечує дотримання Кредитної полiтики Банку, пiдтримання якостi кредитного портфеля та мiнiмiзацiю ризикiв, пов'язаних з кредитуванням, повернення проблемних активiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

11. Органiзовує та координує роботу з врегулювання простроченої заборгованостi за активами до визнання їх проблемними, що облiковуються на балансi Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

12. Органiзовує та координує роботу i взаємодiю з боржниками/контрагентами iз iдентифiкованими ознаками потенцiйної проблемностi щодо врегулювання потенцiйно проблемної заборгованостi, що облiковується на балансi Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

13. Надає агентськi послуги вiдповiдно до вимог законодавства України та дiючих у Банку правил.

14. Органiзовує та здiйснює роботу в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ по забезпеченню збереження грошових коштiв та цiнностей, в тому числi запасiв готiвки Нацiонального банку України на зберiганнi, захисту працiвникiв, клiєнтiв, вiдвiдувачiв, цiнностей та майна вiд протиправних посягань та надзвичайних ситуацiй техногенного, природного та iншого походження.

15. Забезпечує оперативне управлiння грошовою позицiєю Управлiння, контроль за виконанням вимог нормативно-правових актiв Нацiонального банку України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку щодо управлiння лiквiднiстю.

16. Забезпечує контроль за дотриманням внутрiшньобанкiвських нормативiв та лiмiтiв на здiйснення банкiвських операцiй та iнших угод, установлених для контролю величини ризикiв, на якi наражається Банк протягом своєї дiяльностi, в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

17. Забезпечує вiдповiдно до вимог законодавства України, внутрiшнiх нормативних та/або розпорядчих документiв Банку складання податкової та статистичної звiтностi в Управлiннi та контролює своєчасне подання їх Банку у встановленому порядку, в тому числi складання щоденної звiтностi в пiдпорядкованих ТВБВ.

18. Здiйснює заходи з пiдвищення рiвня забезпеченостi Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ засобами електронно-обчислювальної технiки, банкоматами та iншим банкiвським обладнанням, забезпечує ефективне їх використання та визначає потреби з придбання таких засобiв.

19. Забезпечує виконання вимог iз забезпечення безпеки iнформацiї, якi встановленi законодавством України, нормативно-правовими актами Нацiонального банку України та внутрiшнiми нормативними документами Банку.

20. Здiйснює заходи з пiдвищення рiвня безпеки в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ шляхом впровадження iнженерно-технiчних засобiв безпеки та забезпечує їх ефективне використання вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

21. Бере участь у впровадженнi сучасних iнформацiйних технологiй в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

22. Органiзовує роботу зi складання проектiв основних показникiв бiзнес-плану та бюджету Управлiння, забезпечує контроль за виконанням запланованих бюджетом показникiв та нормативiв, у тому числi пiдпорядкованими ТВБВ.

23. Органiзовує та контролює проведення ремонту службових будiвель i споруд, господарського обслуговування та матерiально-технiчного забезпечення Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ в порядку, передбаченому внутрiшнiми нормативними документами Банку.

24. Реалiзує полiтику Банку в частинi розвитку та оптимiзацiї мережi установ Банку в регiонi.

25. Забезпечує комплексне правове обслуговування банкiвської та фiнансово-господарської дiяльностi Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ, захист їх майнових та iнших охоронюваних законом iнтересiв.

26. Органiзовує роботу з рацiонального використання трудових, фiнансових та матерiальних ресурсiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

27. Здiйснює розстановку кадрiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

28. Здiйснює заходи з облiку, зберiгання, використання та знищення документiв, справ, видань, якi мiстять службову iнформацiю, вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

29. Забезпечує пiдпорядкованi ТВБВ нормативно-правовими актами з питань банкiвської дiяльностi, iнструктивними та операцiйно-бланковими матерiалами.

30. Забезпечує залучення торгово-сервiсних пiдприємств (ТСП) на еквайрингове обслуговування.

31. Забезпечує в межах, передбачених внутрiшнiми нормативними документами Банку, та у взаємодiї з структурними пiдроздiлами центрального апарату Банку безперебiйну роботу банкоматiв та iншого банкiвського обладнання.

32. Органiзовує та забезпечує пiдвищення ефективностi надання послуг торгового та iнтернет еквайрингу Управлiнням та пiдпорядкованими йому ТВБВ, здiйснює їх органiзацiйну пiдтримку та супроводження.

33. Здiйснює заходи щодо впровадження/розвитку альтернативних каналiв обслуговування ("Ощад 24/7" (WEB/Mobile-банкiнг), IПТ та iнше) в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

34. Забезпечує залучення в регiонi пiдприємств, установ, органiзацiй, державних органiв на зарплатно-картковi проекти з метою укладення договорiв для виплат заробiтної плати, пенсiй, грошових допомог тощо.

35. Забезпечує, органiзовує та контролює в Управлiннi належне виконання та дотримання вимог законодавства України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку з питань запобiгання та протидiї легалiзацiї (вiдмиванню) доходiв, одержаних злочинним шляхом, фiнансуванню тероризму та фiнансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також з питань дотримання вимог Угоди мiж Урядом України та Урядом Сполучених Штатiв Америки для полiпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США "Про податковi вимоги до iноземних рахункiв" (FATCA) (далi – Угода FATCA).

36. Здiйснює поточне управлiння ризиками Банку, в т.ч. комплаєнс-ризиками, та здiйснення заходiв з контролю в межах, що входять до компетенцiї Управлiння, вiдповiдно до чинних внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

37. Надає звiти щодо поточного управлiння ризиками в сферi своєї дiяльностi вiдповiдно до форм та порядкiв, визначених внутрiшнiми нормативними документами Банку.

38. Дотримується процедур контролю в межах системи внутрiшнього контролю, закрiплених внутрiшнiми нормативними документами Банку, через виконання покладених на Управлiння функцiй.

39. Забезпечує прийняття та утримання ризикiв, якi виникають в процесi виконання функцiй, що входять до компетенцiї Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку, на рiвнi, що перебуває в межах встановлених лiмiтiв ризику, визначених внутрiшнiми документами Банку.

40. Дотримується норм Кодексу поведiнки (етики), Полiтики виявлення, запобiгання та управлiння конфлiктами iнтересiв, Антикорупцiйної програми, а також iнших внутрiшнiх документiв Банку.

41. Дотримується вимог полiтик, процедур та iнших внутрiшнiх документiв Банку щодо управлiння операцiйними та комплаєнс-ризиками пiд час здiйснення своєї дiяльностi.

42. Виявляє конфлiкти iнтересiв у своїй дiяльностi, здiйснює iнформування (звiтування) департаменту комплаєнс-контролю та нагляду за дотриманням регуляторних вимог щодо комплаєнс-ризикiв (в т.ч. про конфлiкт iнтересiв) та виконання наданих ним рекомендацiй.

43. Забезпечує захист персональних даних та їх нерозголошення вiдповiдно до законодавства України.

44. Забезпечує здiйснення контролю за запобiганням участi та/або використанням Банку в незаконних операцiях при взаємовiдносинах з клiєнтами та контрагентами вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

45. Забезпечує органiзацiю робiт з раннього виявлення боржникiв/контрагентiв з ознаками потенцiйної проблемностi та боржникiв/контрагентiв, що не мають намiру спiвпрацювати з Банком щодо повернення заборгованостi вiдповiдно до чинних внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

46. Забезпечує здiйснення перевiрки клiєнтiв та осiб пов'язаних з ними в частинi виявлення у них ознак (критерiїв) пов'язаної iз Банком особи вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку, в т.ч. за допомогою наявного в Управлiннi/пiдпорядкованих ТВБВ програмного забезпечення, а також отримання анкети пов'язаної з Банком особи та здiйснення iнших дiй вiдповiдно до вимог внутрiшнього нормативного документу Банку, що регламентує порядок формування та актуалiзацiї реєстру пов'язаних iз Банком осiб. Забезпечує наявнiсть (оновлення) в Реєстрi пов'язаних iз Банком осiб актуальної iнформацiї щодо наявностi/вiдсутностi ознак пов'язаностi з Банком у клiєнтiв, та осiб пов'язаних з ними.

47. Забезпечує виявлення, iдентифiкацiю та формування груп пов'язаних контрагентiв вiдповiдно до вимог Нацiонального банку України згiдно з внутрiшнiми нормативними документами Банку.

48. Органiзовує роботу iз запасами готiвки Нацiонального банку України та забезпечення зберiгання готiвки Нацiонального банку України в якостi уповноваженого банку \*1,2.

49. Бере участь в межах компетенцiї в забезпеченнi дотримання вимог при органiзацiї проведення операцiй з банкiвськими металами та iноземною валютою.

\*1.Функцiя виконується за умови наявностi в органiзацiйнiй структурi Управлiння служби iнкасацiї.

\*2.Функцiя виконується за умови наявностi окремого рiшення Нацiонального банку України.

1) Найменування

**10010 Кiровоградське обласне управлiння**

2) Місцезнаходження

Україна, 25006, – р-н, м. Кропивницький, вул. Володимира Панченка, буд. 9

3) Опис

Фiлiя – Кiровоградське обласне управлiння (далi – Управлiння) є вiдокремленим пiдроздiлом акцiонерного товариства "Державний ощадний банк України" (далi – Банк), що не має статусу юридичної особи i здiйснює на територiї Кiровоградської областi вiд iменi та в iнтересах Банку дiяльнiсть згiдно з Законом України "Про банки i банкiвську дiяльнiсть" на пiдставi цього Положення та вiдповiдно до Статуту Банку.

Управлiння створено на пiдставi наказу Державного спецiалiзованого комерцiйного Ощадного банку України вiд 02 сiчня 1992 р. № 2-к i зареєстровано в Державному реєстрi банкiв.

Включення вiдомостей про Управлiння до автоматизованих облiкових ресурсiв Банку, Державного реєстру банкiв, Єдиного державного реєстру юридичних осiб, фiзичних осiб-пiдприємцiв та громадських формувань (ЄДР), Єдиного державного реєстру пiдприємств та органiзацiй України (ЄДРПОУ) та реєстрацiя Управлiння в податкових та iнших органах здiйснюється вiдповiдно до законодавства України, нормативно-правових актiв Нацiонального банку України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

Управлiння має окремий баланс, який входить до консолiдованого балансу Банку, внутрiшньобанкiвський реєстрацiйний (порядковий) номер, код ЄДРПОУ.

Управлiння у своїй дiяльностi керується Статутом Банку та цим Положенням, внутрiшнiми нормативними/розпорядчими документами Банку, письмовими дорученнями, вказiвками, рекомендацiями керiвникiв Банку, законодавством України (в тому числi Указами Президента України, постановами Кабiнету Мiнiстрiв України), нормативно-правовими актами Нацiонального банку України.

Управлiння має гербову та iншi печатки, штампи, бланки iз своїм офiцiйним найменуванням.

Держава в особi органiв державної влади та органiв мiсцевого самоврядування (публiчна влада) не втручається в дiяльнiсть Управлiння, його керiвництва та працiвникiв. Управлiння при прийняттi рiшень, пов'язаних iз здiйсненням операцiйної дiяльностi, незалежне вiд органiв державної влади i органiв мiсцевого самоврядування.

Управлiння виконує такi функцiї:

1. Здiйснює заходи з органiзацiї та забезпечення виконання Управлiнням та пiдпорядкованими ТВБВ банкiвських та iнших фiнансових послуг, а також iнших видiв дiяльностi, договорiв (правочинiв), удосконалення обслуговування клiєнтiв, органiзацiї i забезпечення ефективної роботи Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ.

2. Здiйснює заходи з органiзацiї та контролю за роботою пiдпорядкованих Управлiнню ТВБВ, зокрема здiйснює управлiння дiяльнiстю цих ТВБВ, здiйснює органiзацiю операцiйної дiяльностi та надає їм необхiдну практичну допомогу; здiйснює контроль за дотриманням в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вимог законодавства України, нормативно-правових актiв Нацiонального банку України, внутрiшнiх нормативних документiв Банку, в тому числi тарифної полiтики Банку, рiшень наглядової ради Банку, правлiння Банку, комiтетiв та iнших колегiальних органiв Банку, а також письмових доручень, вказiвок, рекомендацiй керiвникiв Банку.

3. Бере участь в межах компетенцiї в забезпеченнi дотримання вимог при органiзацiї касової роботи та касового обслуговування клiєнтiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

4. Органiзовує роботу з платiжними картками вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку, зокрема, здiйснює в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ заходи, спрямованi на збiльшення безготiвкових розрахункiв та переказiв клiєнтами-фiзичними особами з використанням платiжних карток, емiтованих Банком.

5. Органiзовує роботу з готiвковими коштами щодо перемiщення (приймання/передачi) валютних цiнностей мiж пiдпорядкованими ТВБВ; отримання/передавання валютних цiнностей вiд фiлiй Банку, iнших банкiв та їх фiлiй, iншим банкам та вiд/до Нацiонального банку України \*1.

6. Забезпечує в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ виконання державних програм.

7. Органiзує та координує роботу в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ по залученню коштiв на вклади (депозити), з розрахунково-касового обслуговування клiєнтiв, в тому числi по залученню та обслуговуванню клiєнтiв мiкро-, малого та середнього бiзнесу i обслуговування великих корпоративних клiєнтiв.

8. Проводить вiдповiдну роз'яснювальну та рекламно-iнформацiйну роботу з питань обслуговування клiєнтiв Банку та надання повного спектру банкiвських послуг Банку.

9. Органiзовує та здiйснює iнкасацiю коштiв та перевезення валютних цiнностей \*1.

10. Органiзовує та координує роботу з проведення кредитних операцiй вiдповiдно до рiшень уповноважених колегiальних органiв Банку, забезпечує дотримання Кредитної полiтики Банку, пiдтримання якостi кредитного портфеля та мiнiмiзацiю ризикiв, пов'язаних з кредитуванням, повернення проблемних активiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

11. Органiзовує та координує роботу з врегулювання простроченої заборгованостi за активами до визнання їх проблемними, що облiковуються на балансi Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

12. Органiзовує та координує роботу i взаємодiю з боржниками/контрагентами iз iдентифiкованими ознаками потенцiйної проблемностi щодо врегулювання потенцiйно проблемної заборгованостi, що облiковується на балансi Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

13. Надає агентськi послуги вiдповiдно до вимог законодавства України та дiючих у Банку правил.

14. Органiзовує та здiйснює роботу в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ по забезпеченню збереження грошових коштiв та цiнностей, в тому числi запасiв готiвки Нацiонального банку України на зберiганнi, захисту працiвникiв, клiєнтiв, вiдвiдувачiв, цiнностей та майна вiд протиправних посягань та надзвичайних ситуацiй техногенного, природного та iншого походження.

15. Забезпечує оперативне управлiння грошовою позицiєю Управлiння, контроль за виконанням вимог нормативно-правових актiв Нацiонального банку України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку щодо управлiння лiквiднiстю.

16. Забезпечує контроль за дотриманням внутрiшньобанкiвських нормативiв та лiмiтiв на здiйснення банкiвських операцiй та iнших угод, установлених для контролю величини ризикiв, на якi наражається Банк протягом своєї дiяльностi, в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

17. Забезпечує вiдповiдно до вимог законодавства України, внутрiшнiх нормативних та/або розпорядчих документiв Банку складання податкової та статистичної звiтностi в Управлiннi та контролює своєчасне подання їх Банку у встановленому порядку, в тому числi складання щоденної звiтностi в пiдпорядкованих ТВБВ.

18. Здiйснює заходи з пiдвищення рiвня забезпеченостi Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ засобами електронно-обчислювальної технiки, банкоматами та iншим банкiвським обладнанням, забезпечує ефективне їх використання та визначає потреби з придбання таких засобiв.

19. Забезпечує виконання вимог iз забезпечення безпеки iнформацiї, якi встановленi законодавством України, нормативно-правовими актами Нацiонального банку України та внутрiшнiми нормативними документами Банку.

20. Здiйснює заходи з пiдвищення рiвня безпеки в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ шляхом впровадження iнженерно-технiчних засобiв безпеки та забезпечує їх ефективне використання вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

21. Бере участь у впровадженнi сучасних iнформацiйних технологiй в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

22. Органiзовує роботу зi складання проектiв основних показникiв бiзнес-плану та бюджету Управлiння, забезпечує контроль за виконанням запланованих бюджетом показникiв та нормативiв, у тому числi пiдпорядкованими ТВБВ.

23. Органiзовує та контролює проведення ремонту службових будiвель i споруд, господарського обслуговування та матерiально-технiчного забезпечення Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ в порядку, передбаченому внутрiшнiми нормативними документами Банку.

24. Реалiзує полiтику Банку в частинi розвитку та оптимiзацiї мережi установ Банку в регiонi.

25. Забезпечує комплексне правове обслуговування банкiвської та фiнансово-господарської дiяльностi Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ, захист їх майнових та iнших охоронюваних законом iнтересiв.

26. Органiзовує роботу з рацiонального використання трудових, фiнансових та матерiальних ресурсiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

27. Здiйснює розстановку кадрiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

28. Здiйснює заходи з облiку, зберiгання, використання та знищення документiв, справ, видань, якi мiстять службову iнформацiю, вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

29. Забезпечує пiдпорядкованi ТВБВ нормативно-правовими актами з питань банкiвської дiяльностi, iнструктивними та операцiйно-бланковими матерiалами.

30. Забезпечує залучення торгово-сервiсних пiдприємств (ТСП) на еквайрингове обслуговування.

31. Забезпечує в межах, передбачених внутрiшнiми нормативними документами Банку, та у взаємодiї з структурними пiдроздiлами центрального апарату Банку безперебiйну роботу банкоматiв та iншого банкiвського обладнання.

32. Органiзовує та забезпечує пiдвищення ефективностi надання послуг торгового та iнтернет еквайрингу Управлiнням та пiдпорядкованими йому ТВБВ, здiйснює їх органiзацiйну пiдтримку та супроводження.

33. Здiйснює заходи щодо впровадження/розвитку альтернативних каналiв обслуговування ("Ощад 24/7" (WEB/Mobile-банкiнг), IПТ та iнше) в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

34. Забезпечує залучення в регiонi пiдприємств, установ, органiзацiй, державних органiв на зарплатно-картковi проекти з метою укладення договорiв для виплат заробiтної плати, пенсiй, грошових допомог тощо.

35. Забезпечує, органiзовує та контролює в Управлiннi належне виконання та дотримання вимог законодавства України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку з питань запобiгання та протидiї легалiзацiї (вiдмиванню) доходiв, одержаних злочинним шляхом, фiнансуванню тероризму та фiнансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також з питань дотримання вимог Угоди мiж Урядом України та Урядом Сполучених Штатiв Америки для полiпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США "Про податковi вимоги до iноземних рахункiв" (FATCA) (далi – Угода FATCA).

36. Здiйснює поточне управлiння ризиками Банку, в т.ч. комплаєнс-ризиками, та здiйснення заходiв з контролю в межах, що входять до компетенцiї Управлiння, вiдповiдно до чинних внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

37. Надає звiти щодо поточного управлiння ризиками в сферi своєї дiяльностi вiдповiдно до форм та порядкiв, визначених внутрiшнiми нормативними документами Банку.

38. Дотримується процедур контролю в межах системи внутрiшнього контролю, закрiплених внутрiшнiми нормативними документами Банку, через виконання покладених на Управлiння функцiй.

39. Забезпечує прийняття та утримання ризикiв, якi виникають в процесi виконання функцiй, що входять до компетенцiї Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку, на рiвнi, що перебуває в межах встановлених лiмiтiв ризику, визначених внутрiшнiми документами Банку.

40. Дотримується норм Кодексу поведiнки (етики), Полiтики виявлення, запобiгання та управлiння конфлiктами iнтересiв, Антикорупцiйної програми, а також iнших внутрiшнiх документiв Банку.

41. Дотримується вимог полiтик, процедур та iнших внутрiшнiх документiв Банку щодо управлiння операцiйними та комплаєнс-ризиками пiд час здiйснення своєї дiяльностi.

42. Виявляє конфлiкти iнтересiв у своїй дiяльностi, здiйснює iнформування (звiтування) департаменту комплаєнс-контролю та нагляду за дотриманням регуляторних вимог щодо комплаєнс-ризикiв (в т.ч. про конфлiкт iнтересiв) та виконання наданих ним рекомендацiй.

43. Забезпечує захист персональних даних та їх нерозголошення вiдповiдно до законодавства України.

44. Забезпечує здiйснення контролю за запобiганням участi та/або використанням Банку в незаконних операцiях при взаємовiдносинах з клiєнтами та контрагентами вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

45. Забезпечує органiзацiю робiт з раннього виявлення боржникiв/контрагентiв з ознаками потенцiйної проблемностi та боржникiв/контрагентiв, що не мають намiру спiвпрацювати з Банком щодо повернення заборгованостi вiдповiдно до чинних внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

46. Забезпечує здiйснення перевiрки клiєнтiв та осiб пов'язаних з ними в частинi виявлення у них ознак (критерiїв) пов'язаної iз Банком особи вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку, в т.ч. за допомогою наявного в Управлiннi/пiдпорядкованих ТВБВ програмного забезпечення, а також отримання анкети пов'язаної з Банком особи та здiйснення iнших дiй вiдповiдно до вимог внутрiшнього нормативного документу Банку, що регламентує порядок формування та актуалiзацiї реєстру пов'язаних iз Банком осiб. Забезпечує наявнiсть (оновлення) в Реєстрi пов'язаних iз Банком осiб актуальної iнформацiї щодо наявностi/вiдсутностi ознак пов'язаностi з Банком у клiєнтiв, та осiб пов'язаних з ними.

47. Забезпечує виявлення, iдентифiкацiю та формування груп пов'язаних контрагентiв вiдповiдно до вимог Нацiонального банку України згiдно з внутрiшнiми нормативними документами Банку.

48. Органiзовує роботу iз запасами готiвки Нацiонального банку України та забезпечення зберiгання готiвки Нацiонального банку України в якостi уповноваженого банку \*1,2.

49. Бере участь в межах компетенцiї в забезпеченнi дотримання вимог при органiзацiї проведення операцiй з банкiвськими металами та iноземною валютою.

\*1.Функцiя виконується за умови наявностi в органiзацiйнiй структурi Управлiння служби iнкасацiї.

\*2.Функцiя виконується за умови наявностi окремого рiшення Нацiонального банку України.

1) Найменування

**10012 Луганське обласне управлiння**

2) Місцезнаходження

Україна, 93400, – р-н, м. Сєвєродонецьк, вул. Енергетикiв, буд. 36

3) Опис

Фiлiя – Луганське обласне управлiння (далi – Управлiння) є вiдокремленим пiдроздiлом акцiонерного товариства "Державний ощадний банк України" (далi – Банк), що не має статусу юридичної особи i здiйснює на територiї Луганської областi вiд iменi та в iнтересах Банку дiяльнiсть згiдно з Законом України "Про банки i банкiвську дiяльнiсть" на пiдставi цього Положення та вiдповiдно до Статуту Банку.

Управлiння створено на пiдставi наказу Державного спецiалiзованого комерцiйного Ощадного банку України вiд 02 сiчня 1992 р. № 2-к i зареєстровано в Державному реєстрi банкiв.

Включення вiдомостей про Управлiння до автоматизованих облiкових ресурсiв Банку, Державного реєстру банкiв, Єдиного державного реєстру юридичних осiб, фiзичних осiб-пiдприємцiв та громадських формувань (ЄДР), Єдиного державного реєстру пiдприємств та органiзацiй України (ЄДРПОУ) та реєстрацiя Управлiння в податкових та iнших органах здiйснюється вiдповiдно до законодавства України, нормативно-правових актiв Нацiонального банку України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

Управлiння має окремий баланс, який входить до консолiдованого балансу Банку, внутрiшньобанкiвський реєстрацiйний (порядковий) номер, код ЄДРПОУ.

Управлiння у своїй дiяльностi керується Статутом Банку та цим Положенням, внутрiшнiми нормативними/розпорядчими документами Банку, письмовими дорученнями, вказiвками, рекомендацiями керiвникiв Банку, законодавством України (в тому числi Указами Президента України, постановами Кабiнету Мiнiстрiв України), нормативно-правовими актами Нацiонального банку України.

Управлiння має гербову та iншi печатки, штампи, бланки iз своїм офiцiйним найменуванням.

Держава в особi органiв державної влади та органiв мiсцевого самоврядування (публiчна влада) не втручається в дiяльнiсть Управлiння, його керiвництва та працiвникiв. Управлiння при прийняттi рiшень, пов'язаних iз здiйсненням операцiйної дiяльностi, незалежне вiд органiв державної влади i органiв мiсцевого самоврядування.

Управлiння виконує такi функцiї:

1. Здiйснює заходи з органiзацiї та забезпечення виконання Управлiнням та пiдпорядкованими ТВБВ банкiвських та iнших фiнансових послуг, а також iнших видiв дiяльностi, договорiв (правочинiв), удосконалення обслуговування клiєнтiв, органiзацiї i забезпечення ефективної роботи Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ.

2. Здiйснює заходи з органiзацiї та контролю за роботою пiдпорядкованих Управлiнню ТВБВ, зокрема здiйснює управлiння дiяльнiстю цих ТВБВ, здiйснює органiзацiю операцiйної дiяльностi та надає їм необхiдну практичну допомогу; здiйснює контроль за дотриманням в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вимог законодавства України, нормативно-правових актiв Нацiонального банку України, внутрiшнiх нормативних документiв Банку, в тому числi тарифної полiтики Банку, рiшень наглядової ради Банку, правлiння Банку, комiтетiв та iнших колегiальних органiв Банку, а також письмових доручень, вказiвок, рекомендацiй керiвникiв Банку.

3. Бере участь в межах компетенцiї в забезпеченнi дотримання вимог при органiзацiї касової роботи та касового обслуговування клiєнтiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

4. Органiзовує роботу з платiжними картками вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку, зокрема, здiйснює в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ заходи, спрямованi на збiльшення безготiвкових розрахункiв та переказiв клiєнтами-фiзичними особами з використанням платiжних карток, емiтованих Банком.

5. Органiзовує роботу з готiвковими коштами щодо перемiщення (приймання/передачi) валютних цiнностей мiж пiдпорядкованими ТВБВ; отримання/передавання валютних цiнностей вiд фiлiй Банку, iнших банкiв та їх фiлiй, iншим банкам та вiд/до Нацiонального банку України \*1.

6. Забезпечує в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ виконання державних програм.

7. Органiзує та координує роботу в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ по залученню коштiв на вклади (депозити), з розрахунково-касового обслуговування клiєнтiв, в тому числi по залученню та обслуговуванню клiєнтiв мiкро-, малого та середнього бiзнесу i обслуговування великих корпоративних клiєнтiв.

8. Проводить вiдповiдну роз'яснювальну та рекламно-iнформацiйну роботу з питань обслуговування клiєнтiв Банку та надання повного спектру банкiвських послуг Банку.

9. Органiзовує та здiйснює iнкасацiю коштiв та перевезення валютних цiнностей \*1.

10. Органiзовує та координує роботу з проведення кредитних операцiй вiдповiдно до рiшень уповноважених колегiальних органiв Банку, забезпечує дотримання Кредитної полiтики Банку, пiдтримання якостi кредитного портфеля та мiнiмiзацiю ризикiв, пов'язаних з кредитуванням, повернення проблемних активiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

11. Органiзовує та координує роботу з врегулювання простроченої заборгованостi за активами до визнання їх проблемними, що облiковуються на балансi Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

12. Органiзовує та координує роботу i взаємодiю з боржниками/контрагентами iз iдентифiкованими ознаками потенцiйної проблемностi щодо врегулювання потенцiйно проблемної заборгованостi, що облiковується на балансi Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

13. Надає агентськi послуги вiдповiдно до вимог законодавства України та дiючих у Банку правил.

14. Органiзовує та здiйснює роботу в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ по забезпеченню збереження грошових коштiв та цiнностей, в тому числi запасiв готiвки Нацiонального банку України на зберiганнi, захисту працiвникiв, клiєнтiв, вiдвiдувачiв, цiнностей та майна вiд протиправних посягань та надзвичайних ситуацiй техногенного, природного та iншого походження.

15. Забезпечує оперативне управлiння грошовою позицiєю Управлiння, контроль за виконанням вимог нормативно-правових актiв Нацiонального банку України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку щодо управлiння лiквiднiстю.

16. Забезпечує контроль за дотриманням внутрiшньобанкiвських нормативiв та лiмiтiв на здiйснення банкiвських операцiй та iнших угод, установлених для контролю величини ризикiв, на якi наражається Банк протягом своєї дiяльностi, в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

17. Забезпечує вiдповiдно до вимог законодавства України, внутрiшнiх нормативних та/або розпорядчих документiв Банку складання податкової та статистичної звiтностi в Управлiннi та контролює своєчасне подання їх Банку у встановленому порядку, в тому числi складання щоденної звiтностi в пiдпорядкованих ТВБВ.

18. Здiйснює заходи з пiдвищення рiвня забезпеченостi Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ засобами електронно-обчислювальної технiки, банкоматами та iншим банкiвським обладнанням, забезпечує ефективне їх використання та визначає потреби з придбання таких засобiв.

19. Забезпечує виконання вимог iз забезпечення безпеки iнформацiї, якi встановленi законодавством України, нормативно-правовими актами Нацiонального банку України та внутрiшнiми нормативними документами Банку.

20. Здiйснює заходи з пiдвищення рiвня безпеки в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ шляхом впровадження iнженерно-технiчних засобiв безпеки та забезпечує їх ефективне використання вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

21. Бере участь у впровадженнi сучасних iнформацiйних технологiй в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

22. Органiзовує роботу зi складання проектiв основних показникiв бiзнес-плану та бюджету Управлiння, забезпечує контроль за виконанням запланованих бюджетом показникiв та нормативiв, у тому числi пiдпорядкованими ТВБВ.

23. Органiзовує та контролює проведення ремонту службових будiвель i споруд, господарського обслуговування та матерiально-технiчного забезпечення Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ в порядку, передбаченому внутрiшнiми нормативними документами Банку.

24. Реалiзує полiтику Банку в частинi розвитку та оптимiзацiї мережi установ Банку в регiонi.

25. Забезпечує комплексне правове обслуговування банкiвської та фiнансово-господарської дiяльностi Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ, захист їх майнових та iнших охоронюваних законом iнтересiв.

26. Органiзовує роботу з рацiонального використання трудових, фiнансових та матерiальних ресурсiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

27. Здiйснює розстановку кадрiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

28. Здiйснює заходи з облiку, зберiгання, використання та знищення документiв, справ, видань, якi мiстять службову iнформацiю, вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

29. Забезпечує пiдпорядкованi ТВБВ нормативно-правовими актами з питань банкiвської дiяльностi, iнструктивними та операцiйно-бланковими матерiалами.

30. Забезпечує залучення торгово-сервiсних пiдприємств (ТСП) на еквайрингове обслуговування.

31. Забезпечує в межах, передбачених внутрiшнiми нормативними документами Банку, та у взаємодiї з структурними пiдроздiлами центрального апарату Банку безперебiйну роботу банкоматiв та iншого банкiвського обладнання.

32. Органiзовує та забезпечує пiдвищення ефективностi надання послуг торгового та iнтернет еквайрингу Управлiнням та пiдпорядкованими йому ТВБВ, здiйснює їх органiзацiйну пiдтримку та супроводження.

33. Здiйснює заходи щодо впровадження/розвитку альтернативних каналiв обслуговування ("Ощад 24/7" (WEB/Mobile-банкiнг), IПТ та iнше) в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

34. Забезпечує залучення в регiонi пiдприємств, установ, органiзацiй, державних органiв на зарплатно-картковi проекти з метою укладення договорiв для виплат заробiтної плати, пенсiй, грошових допомог тощо.

35. Забезпечує, органiзовує та контролює в Управлiннi належне виконання та дотримання вимог законодавства України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку з питань запобiгання та протидiї легалiзацiї (вiдмиванню) доходiв, одержаних злочинним шляхом, фiнансуванню тероризму та фiнансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також з питань дотримання вимог Угоди мiж Урядом України та Урядом Сполучених Штатiв Америки для полiпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США "Про податковi вимоги до iноземних рахункiв" (FATCA) (далi – Угода FATCA).

36. Здiйснює поточне управлiння ризиками Банку, в т.ч. комплаєнс-ризиками, та здiйснення заходiв з контролю в межах, що входять до компетенцiї Управлiння, вiдповiдно до чинних внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

37. Надає звiти щодо поточного управлiння ризиками в сферi своєї дiяльностi вiдповiдно до форм та порядкiв, визначених внутрiшнiми нормативними документами Банку.

38. Дотримується процедур контролю в межах системи внутрiшнього контролю, закрiплених внутрiшнiми нормативними документами Банку, через виконання покладених на Управлiння функцiй.

39. Забезпечує прийняття та утримання ризикiв, якi виникають в процесi виконання функцiй, що входять до компетенцiї Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку, на рiвнi, що перебуває в межах встановлених лiмiтiв ризику, визначених внутрiшнiми документами Банку.

40. Дотримується норм Кодексу поведiнки (етики), Полiтики виявлення, запобiгання та управлiння конфлiктами iнтересiв, Антикорупцiйної програми, а також iнших внутрiшнiх документiв Банку.

41. Дотримується вимог полiтик, процедур та iнших внутрiшнiх документiв Банку щодо управлiння операцiйними та комплаєнс-ризиками пiд час здiйснення своєї дiяльностi.

42. Виявляє конфлiкти iнтересiв у своїй дiяльностi, здiйснює iнформування (звiтування) департаменту комплаєнс-контролю та нагляду за дотриманням регуляторних вимог щодо комплаєнс-ризикiв (в т.ч. про конфлiкт iнтересiв) та виконання наданих ним рекомендацiй.

43. Забезпечує захист персональних даних та їх нерозголошення вiдповiдно до законодавства України.

44. Забезпечує здiйснення контролю за запобiганням участi та/або використанням Банку в незаконних операцiях при взаємовiдносинах з клiєнтами та контрагентами вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

45. Забезпечує органiзацiю робiт з раннього виявлення боржникiв/контрагентiв з ознаками потенцiйної проблемностi та боржникiв/контрагентiв, що не мають намiру спiвпрацювати з Банком щодо повернення заборгованостi вiдповiдно до чинних внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

46. Забезпечує здiйснення перевiрки клiєнтiв та осiб пов'язаних з ними в частинi виявлення у них ознак (критерiїв) пов'язаної iз Банком особи вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку, в т.ч. за допомогою наявного в Управлiннi/пiдпорядкованих ТВБВ програмного забезпечення, а також отримання анкети пов'язаної з Банком особи та здiйснення iнших дiй вiдповiдно до вимог внутрiшнього нормативного документу Банку, що регламентує порядок формування та актуалiзацiї реєстру пов'язаних iз Банком осiб. Забезпечує наявнiсть (оновлення) в Реєстрi пов'язаних iз Банком осiб актуальної iнформацiї щодо наявностi/вiдсутностi ознак пов'язаностi з Банком у клiєнтiв, та осiб пов'язаних з ними.

47. Забезпечує виявлення, iдентифiкацiю та формування груп пов'язаних контрагентiв вiдповiдно до вимог Нацiонального банку України згiдно з внутрiшнiми нормативними документами Банку.

48. Органiзовує роботу iз запасами готiвки Нацiонального банку України та забезпечення зберiгання готiвки Нацiонального банку України в якостi уповноваженого банку \*1,2.

49. Бере участь в межах компетенцiї в забезпеченнi дотримання вимог при органiзацiї проведення операцiй з банкiвськими металами та iноземною валютою.

\*1.Функцiя виконується за умови наявностi в органiзацiйнiй структурi Управлiння служби iнкасацiї.

\*2.Функцiя виконується за умови наявностi окремого рiшення Нацiонального банку України.

1) Найменування

**10013 Львiвське обласне управлiння**

2) Місцезнаходження

Україна, 79000, – р-н, м. Львiв, вул. Сiчових Стрiльцiв, буд. 9

3) Опис

Фiлiя – Львiвське обласне управлiння (далi – Управлiння) є вiдокремленим пiдроздiлом акцiонерного товариства "Державний ощадний банк України" (далi – Банк), що не має статусу юридичної особи i здiйснює на територiї Львiвської областi вiд iменi та в iнтересах Банку дiяльнiсть згiдно з Законом України "Про банки i банкiвську дiяльнiсть" на пiдставi цього Положення та вiдповiдно до Статуту Банку.

Управлiння створено на пiдставi наказу Державного спецiалiзованого комерцiйного Ощадного банку України вiд 02 сiчня 1992 р. № 2-к i зареєстровано в Державному реєстрi банкiв.

Включення вiдомостей про Управлiння до автоматизованих облiкових ресурсiв Банку, Державного реєстру банкiв, Єдиного державного реєстру юридичних осiб, фiзичних осiб-пiдприємцiв та громадських формувань (ЄДР), Єдиного державного реєстру пiдприємств та органiзацiй України (ЄДРПОУ) та реєстрацiя Управлiння в податкових та iнших органах здiйснюється вiдповiдно до законодавства України, нормативно-правових актiв Нацiонального банку України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

Управлiння має окремий баланс, який входить до консолiдованого балансу Банку, внутрiшньобанкiвський реєстрацiйний (порядковий) номер, код ЄДРПОУ.

Управлiння у своїй дiяльностi керується Статутом Банку та цим Положенням, внутрiшнiми нормативними/розпорядчими документами Банку, письмовими дорученнями, вказiвками, рекомендацiями керiвникiв Банку, законодавством України (в тому числi Указами Президента України, постановами Кабiнету Мiнiстрiв України), нормативно-правовими актами Нацiонального банку України.

Управлiння має гербову та iншi печатки, штампи, бланки iз своїм офiцiйним найменуванням.

Держава в особi органiв державної влади та органiв мiсцевого самоврядування (публiчна влада) не втручається в дiяльнiсть Управлiння, його керiвництва та працiвникiв. Управлiння при прийняттi рiшень, пов'язаних iз здiйсненням операцiйної дiяльностi, незалежне вiд органiв державної влади i органiв мiсцевого самоврядування.

Управлiння виконує такi функцiї:

1. Здiйснює заходи з органiзацiї та забезпечення виконання Управлiнням та пiдпорядкованими ТВБВ банкiвських та iнших фiнансових послуг, а також iнших видiв дiяльностi, договорiв (правочинiв), удосконалення обслуговування клiєнтiв, органiзацiї i забезпечення ефективної роботи Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ.

2. Здiйснює заходи з органiзацiї та контролю за роботою пiдпорядкованих Управлiнню ТВБВ, зокрема здiйснює управлiння дiяльнiстю цих ТВБВ, здiйснює органiзацiю операцiйної дiяльностi та надає їм необхiдну практичну допомогу; здiйснює контроль за дотриманням в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вимог законодавства України, нормативно-правових актiв Нацiонального банку України, внутрiшнiх нормативних документiв Банку, в тому числi тарифної полiтики Банку, рiшень наглядової ради Банку, правлiння Банку, комiтетiв та iнших колегiальних органiв Банку, а також письмових доручень, вказiвок, рекомендацiй керiвникiв Банку.

3. Бере участь в межах компетенцiї в забезпеченнi дотримання вимог при органiзацiї касової роботи та касового обслуговування клiєнтiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

4. Органiзовує роботу з платiжними картками вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку, зокрема, здiйснює в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ заходи, спрямованi на збiльшення безготiвкових розрахункiв та переказiв клiєнтами-фiзичними особами з використанням платiжних карток, емiтованих Банком.

5. Органiзовує роботу з готiвковими коштами щодо перемiщення (приймання/передачi) валютних цiнностей мiж пiдпорядкованими ТВБВ; отримання/передавання валютних цiнностей вiд фiлiй Банку, iнших банкiв та їх фiлiй, iншим банкам та вiд/до Нацiонального банку України \*1.

6. Забезпечує в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ виконання державних програм.

7. Органiзує та координує роботу в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ по залученню коштiв на вклади (депозити), з розрахунково-касового обслуговування клiєнтiв, в тому числi по залученню та обслуговуванню клiєнтiв мiкро-, малого та середнього бiзнесу i обслуговування великих корпоративних клiєнтiв.

8. Проводить вiдповiдну роз'яснювальну та рекламно-iнформацiйну роботу з питань обслуговування клiєнтiв Банку та надання повного спектру банкiвських послуг Банку.

9. Органiзовує та здiйснює iнкасацiю коштiв та перевезення валютних цiнностей \*1.

10. Органiзовує та координує роботу з проведення кредитних операцiй вiдповiдно до рiшень уповноважених колегiальних органiв Банку, забезпечує дотримання Кредитної полiтики Банку, пiдтримання якостi кредитного портфеля та мiнiмiзацiю ризикiв, пов'язаних з кредитуванням, повернення проблемних активiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

11. Органiзовує та координує роботу з врегулювання простроченої заборгованостi за активами до визнання їх проблемними, що облiковуються на балансi Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

12. Органiзовує та координує роботу i взаємодiю з боржниками/контрагентами iз iдентифiкованими ознаками потенцiйної проблемностi щодо врегулювання потенцiйно проблемної заборгованостi, що облiковується на балансi Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

13. Надає агентськi послуги вiдповiдно до вимог законодавства України та дiючих у Банку правил.

14. Органiзовує та здiйснює роботу в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ по забезпеченню збереження грошових коштiв та цiнностей, в тому числi запасiв готiвки Нацiонального банку України на зберiганнi, захисту працiвникiв, клiєнтiв, вiдвiдувачiв, цiнностей та майна вiд протиправних посягань та надзвичайних ситуацiй техногенного, природного та iншого походження.

15. Забезпечує оперативне управлiння грошовою позицiєю Управлiння, контроль за виконанням вимог нормативно-правових актiв Нацiонального банку України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку щодо управлiння лiквiднiстю.

16. Забезпечує контроль за дотриманням внутрiшньобанкiвських нормативiв та лiмiтiв на здiйснення банкiвських операцiй та iнших угод, установлених для контролю величини ризикiв, на якi наражається Банк протягом своєї дiяльностi, в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

17. Забезпечує вiдповiдно до вимог законодавства України, внутрiшнiх нормативних та/або розпорядчих документiв Банку складання податкової та статистичної звiтностi в Управлiннi та контролює своєчасне подання їх Банку у встановленому порядку, в тому числi складання щоденної звiтностi в пiдпорядкованих ТВБВ.

18. Здiйснює заходи з пiдвищення рiвня забезпеченостi Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ засобами електронно-обчислювальної технiки, банкоматами та iншим банкiвським обладнанням, забезпечує ефективне їх використання та визначає потреби з придбання таких засобiв.

19. Забезпечує виконання вимог iз забезпечення безпеки iнформацiї, якi встановленi законодавством України, нормативно-правовими актами Нацiонального банку України та внутрiшнiми нормативними документами Банку.

20. Здiйснює заходи з пiдвищення рiвня безпеки в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ шляхом впровадження iнженерно-технiчних засобiв безпеки та забезпечує їх ефективне використання вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

21. Бере участь у впровадженнi сучасних iнформацiйних технологiй в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

22. Органiзовує роботу зi складання проектiв основних показникiв бiзнес-плану та бюджету Управлiння, забезпечує контроль за виконанням запланованих бюджетом показникiв та нормативiв, у тому числi пiдпорядкованими ТВБВ.

23. Органiзовує та контролює проведення ремонту службових будiвель i споруд, господарського обслуговування та матерiально-технiчного забезпечення Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ в порядку, передбаченому внутрiшнiми нормативними документами Банку.

24. Реалiзує полiтику Банку в частинi розвитку та оптимiзацiї мережi установ Банку в регiонi.

25. Забезпечує комплексне правове обслуговування банкiвської та фiнансово-господарської дiяльностi Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ, захист їх майнових та iнших охоронюваних законом iнтересiв.

26. Органiзовує роботу з рацiонального використання трудових, фiнансових та матерiальних ресурсiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

27. Здiйснює розстановку кадрiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

28. Здiйснює заходи з облiку, зберiгання, використання та знищення документiв, справ, видань, якi мiстять службову iнформацiю, вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

29. Забезпечує пiдпорядкованi ТВБВ нормативно-правовими актами з питань банкiвської дiяльностi, iнструктивними та операцiйно-бланковими матерiалами.

30. Забезпечує залучення торгово-сервiсних пiдприємств (ТСП) на еквайрингове обслуговування.

31. Забезпечує в межах, передбачених внутрiшнiми нормативними документами Банку, та у взаємодiї з структурними пiдроздiлами центрального апарату Банку безперебiйну роботу банкоматiв та iншого банкiвського обладнання.

32. Органiзовує та забезпечує пiдвищення ефективностi надання послуг торгового та iнтернет еквайрингу Управлiнням та пiдпорядкованими йому ТВБВ, здiйснює їх органiзацiйну пiдтримку та супроводження.

33. Здiйснює заходи щодо впровадження/розвитку альтернативних каналiв обслуговування ("Ощад 24/7" (WEB/Mobile-банкiнг), IПТ та iнше) в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

34. Забезпечує залучення в регiонi пiдприємств, установ, органiзацiй, державних органiв на зарплатно-картковi проекти з метою укладення договорiв для виплат заробiтної плати, пенсiй, грошових допомог тощо.

35. Забезпечує, органiзовує та контролює в Управлiннi належне виконання та дотримання вимог законодавства України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку з питань запобiгання та протидiї легалiзацiї (вiдмиванню) доходiв, одержаних злочинним шляхом, фiнансуванню тероризму та фiнансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також з питань дотримання вимог Угоди мiж Урядом України та Урядом Сполучених Штатiв Америки для полiпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США "Про податковi вимоги до iноземних рахункiв" (FATCA) (далi – Угода FATCA).

36. Здiйснює поточне управлiння ризиками Банку, в т.ч. комплаєнс-ризиками, та здiйснення заходiв з контролю в межах, що входять до компетенцiї Управлiння, вiдповiдно до чинних внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

37. Надає звiти щодо поточного управлiння ризиками в сферi своєї дiяльностi вiдповiдно до форм та порядкiв, визначених внутрiшнiми нормативними документами Банку.

38. Дотримується процедур контролю в межах системи внутрiшнього контролю, закрiплених внутрiшнiми нормативними документами Банку, через виконання покладених на Управлiння функцiй.

39. Забезпечує прийняття та утримання ризикiв, якi виникають в процесi виконання функцiй, що входять до компетенцiї Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку, на рiвнi, що перебуває в межах встановлених лiмiтiв ризику, визначених внутрiшнiми документами Банку.

40. Дотримується норм Кодексу поведiнки (етики), Полiтики виявлення, запобiгання та управлiння конфлiктами iнтересiв, Антикорупцiйної програми, а також iнших внутрiшнiх документiв Банку.

41. Дотримується вимог полiтик, процедур та iнших внутрiшнiх документiв Банку щодо управлiння операцiйними та комплаєнс-ризиками пiд час здiйснення своєї дiяльностi.

42. Виявляє конфлiкти iнтересiв у своїй дiяльностi, здiйснює iнформування (звiтування) департаменту комплаєнс-контролю та нагляду за дотриманням регуляторних вимог щодо комплаєнс-ризикiв (в т.ч. про конфлiкт iнтересiв) та виконання наданих ним рекомендацiй.

43. Забезпечує захист персональних даних та їх нерозголошення вiдповiдно до законодавства України.

44. Забезпечує здiйснення контролю за запобiганням участi та/або використанням Банку в незаконних операцiях при взаємовiдносинах з клiєнтами та контрагентами вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

45. Забезпечує органiзацiю робiт з раннього виявлення боржникiв/контрагентiв з ознаками потенцiйної проблемностi та боржникiв/контрагентiв, що не мають намiру спiвпрацювати з Банком щодо повернення заборгованостi вiдповiдно до чинних внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

46. Забезпечує здiйснення перевiрки клiєнтiв та осiб пов'язаних з ними в частинi виявлення у них ознак (критерiїв) пов'язаної iз Банком особи вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку, в т.ч. за допомогою наявного в Управлiннi/пiдпорядкованих ТВБВ програмного забезпечення, а також отримання анкети пов'язаної з Банком особи та здiйснення iнших дiй вiдповiдно до вимог внутрiшнього нормативного документу Банку, що регламентує порядок формування та актуалiзацiї реєстру пов'язаних iз Банком осiб. Забезпечує наявнiсть (оновлення) в Реєстрi пов'язаних iз Банком осiб актуальної iнформацiї щодо наявностi/вiдсутностi ознак пов'язаностi з Банком у клiєнтiв, та осiб пов'язаних з ними.

47. Забезпечує виявлення, iдентифiкацiю та формування груп пов'язаних контрагентiв вiдповiдно до вимог Нацiонального банку України згiдно з внутрiшнiми нормативними документами Банку.

48. Органiзовує роботу iз запасами готiвки Нацiонального банку України та забезпечення зберiгання готiвки Нацiонального банку України в якостi уповноваженого банку \*1,2.

49. Бере участь в межах компетенцiї в забезпеченнi дотримання вимог при органiзацiї проведення операцiй з банкiвськими металами та iноземною валютою.

\*1.Функцiя виконується за умови наявностi в органiзацiйнiй структурi Управлiння служби iнкасацiї.

\*2.Функцiя виконується за умови наявностi окремого рiшення Нацiонального банку України.

1) Найменування

**10014 Миколаївське обласне управлiння**

2) Місцезнаходження

Україна, 54028, – р-н, м. Миколаїв, вул. Херсонське Шоссе, буд. 50

3) Опис

Фiлiя – Миколаївське обласне управлiння (далi – Управлiння) є вiдокремленим пiдроздiлом акцiонерного товариства "Державний ощадний банк України" (далi – Банк), що не має статусу юридичної особи i здiйснює на територiї Миколаївської областi вiд iменi та в iнтересах Банку дiяльнiсть згiдно з Законом України "Про банки i банкiвську дiяльнiсть" на пiдставi цього Положення та вiдповiдно до Статуту Банку.

Управлiння створено на пiдставi наказу Державного спецiалiзованого комерцiйного Ощадного банку України вiд 02 сiчня 1992 р. № 2-к i зареєстровано в Державному реєстрi банкiв.

Включення вiдомостей про Управлiння до автоматизованих облiкових ресурсiв Банку, Державного реєстру банкiв, Єдиного державного реєстру юридичних осiб, фiзичних осiб-пiдприємцiв та громадських формувань (ЄДР), Єдиного державного реєстру пiдприємств та органiзацiй України (ЄДРПОУ) та реєстрацiя Управлiння в податкових та iнших органах здiйснюється вiдповiдно до законодавства України, нормативно-правових актiв Нацiонального банку України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

Управлiння має окремий баланс, який входить до консолiдованого балансу Банку, внутрiшньобанкiвський реєстрацiйний (порядковий) номер, код ЄДРПОУ.

Управлiння у своїй дiяльностi керується Статутом Банку та цим Положенням, внутрiшнiми нормативними/розпорядчими документами Банку, письмовими дорученнями, вказiвками, рекомендацiями керiвникiв Банку, законодавством України (в тому числi Указами Президента України, постановами Кабiнету Мiнiстрiв України), нормативно-правовими актами Нацiонального банку України.

Управлiння має гербову та iншi печатки, штампи, бланки iз своїм офiцiйним найменуванням.

Держава в особi органiв державної влади та органiв мiсцевого самоврядування (публiчна влада) не втручається в дiяльнiсть Управлiння, його керiвництва та працiвникiв. Управлiння при прийняттi рiшень, пов'язаних iз здiйсненням операцiйної дiяльностi, незалежне вiд органiв державної влади i органiв мiсцевого самоврядування.

Управлiння виконує такi функцiї:

1. Здiйснює заходи з органiзацiї та забезпечення виконання Управлiнням та пiдпорядкованими ТВБВ банкiвських та iнших фiнансових послуг, а також iнших видiв дiяльностi, договорiв (правочинiв), удосконалення обслуговування клiєнтiв, органiзацiї i забезпечення ефективної роботи Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ.

2. Здiйснює заходи з органiзацiї та контролю за роботою пiдпорядкованих Управлiнню ТВБВ, зокрема здiйснює управлiння дiяльнiстю цих ТВБВ, здiйснює органiзацiю операцiйної дiяльностi та надає їм необхiдну практичну допомогу; здiйснює контроль за дотриманням в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вимог законодавства України, нормативно-правових актiв Нацiонального банку України, внутрiшнiх нормативних документiв Банку, в тому числi тарифної полiтики Банку, рiшень наглядової ради Банку, правлiння Банку, комiтетiв та iнших колегiальних органiв Банку, а також письмових доручень, вказiвок, рекомендацiй керiвникiв Банку.

3. Бере участь в межах компетенцiї в забезпеченнi дотримання вимог при органiзацiї касової роботи та касового обслуговування клiєнтiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

4. Органiзовує роботу з платiжними картками вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку, зокрема, здiйснює в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ заходи, спрямованi на збiльшення безготiвкових розрахункiв та переказiв клiєнтами-фiзичними особами з використанням платiжних карток, емiтованих Банком.

5. Органiзовує роботу з готiвковими коштами щодо перемiщення (приймання/передачi) валютних цiнностей мiж пiдпорядкованими ТВБВ; отримання/передавання валютних цiнностей вiд фiлiй Банку, iнших банкiв та їх фiлiй, iншим банкам та вiд/до Нацiонального банку України \*1.

6. Забезпечує в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ виконання державних програм.

7. Органiзує та координує роботу в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ по залученню коштiв на вклади (депозити), з розрахунково-касового обслуговування клiєнтiв, в тому числi по залученню та обслуговуванню клiєнтiв мiкро-, малого та середнього бiзнесу i обслуговування великих корпоративних клiєнтiв.

8. Проводить вiдповiдну роз'яснювальну та рекламно-iнформацiйну роботу з питань обслуговування клiєнтiв Банку та надання повного спектру банкiвських послуг Банку.

9. Органiзовує та здiйснює iнкасацiю коштiв та перевезення валютних цiнностей \*1.

10. Органiзовує та координує роботу з проведення кредитних операцiй вiдповiдно до рiшень уповноважених колегiальних органiв Банку, забезпечує дотримання Кредитної полiтики Банку, пiдтримання якостi кредитного портфеля та мiнiмiзацiю ризикiв, пов'язаних з кредитуванням, повернення проблемних активiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

11. Органiзовує та координує роботу з врегулювання простроченої заборгованостi за активами до визнання їх проблемними, що облiковуються на балансi Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

12. Органiзовує та координує роботу i взаємодiю з боржниками/контрагентами iз iдентифiкованими ознаками потенцiйної проблемностi щодо врегулювання потенцiйно проблемної заборгованостi, що облiковується на балансi Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

13. Надає агентськi послуги вiдповiдно до вимог законодавства України та дiючих у Банку правил.

14. Органiзовує та здiйснює роботу в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ по забезпеченню збереження грошових коштiв та цiнностей, в тому числi запасiв готiвки Нацiонального банку України на зберiганнi, захисту працiвникiв, клiєнтiв, вiдвiдувачiв, цiнностей та майна вiд протиправних посягань та надзвичайних ситуацiй техногенного, природного та iншого походження.

15. Забезпечує оперативне управлiння грошовою позицiєю Управлiння, контроль за виконанням вимог нормативно-правових актiв Нацiонального банку України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку щодо управлiння лiквiднiстю.

16. Забезпечує контроль за дотриманням внутрiшньобанкiвських нормативiв та лiмiтiв на здiйснення банкiвських операцiй та iнших угод, установлених для контролю величини ризикiв, на якi наражається Банк протягом своєї дiяльностi, в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

17. Забезпечує вiдповiдно до вимог законодавства України, внутрiшнiх нормативних та/або розпорядчих документiв Банку складання податкової та статистичної звiтностi в Управлiннi та контролює своєчасне подання їх Банку у встановленому порядку, в тому числi складання щоденної звiтностi в пiдпорядкованих ТВБВ.

18. Здiйснює заходи з пiдвищення рiвня забезпеченостi Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ засобами електронно-обчислювальної технiки, банкоматами та iншим банкiвським обладнанням, забезпечує ефективне їх використання та визначає потреби з придбання таких засобiв.

19. Забезпечує виконання вимог iз забезпечення безпеки iнформацiї, якi встановленi законодавством України, нормативно-правовими актами Нацiонального банку України та внутрiшнiми нормативними документами Банку.

20. Здiйснює заходи з пiдвищення рiвня безпеки в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ шляхом впровадження iнженерно-технiчних засобiв безпеки та забезпечує їх ефективне використання вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

21. Бере участь у впровадженнi сучасних iнформацiйних технологiй в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

22. Органiзовує роботу зi складання проектiв основних показникiв бiзнес-плану та бюджету Управлiння, забезпечує контроль за виконанням запланованих бюджетом показникiв та нормативiв, у тому числi пiдпорядкованими ТВБВ.

23. Органiзовує та контролює проведення ремонту службових будiвель i споруд, господарського обслуговування та матерiально-технiчного забезпечення Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ в порядку, передбаченому внутрiшнiми нормативними документами Банку.

24. Реалiзує полiтику Банку в частинi розвитку та оптимiзацiї мережi установ Банку в регiонi.

25. Забезпечує комплексне правове обслуговування банкiвської та фiнансово-господарської дiяльностi Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ, захист їх майнових та iнших охоронюваних законом iнтересiв.

26. Органiзовує роботу з рацiонального використання трудових, фiнансових та матерiальних ресурсiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

27. Здiйснює розстановку кадрiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

28. Здiйснює заходи з облiку, зберiгання, використання та знищення документiв, справ, видань, якi мiстять службову iнформацiю, вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

29. Забезпечує пiдпорядкованi ТВБВ нормативно-правовими актами з питань банкiвської дiяльностi, iнструктивними та операцiйно-бланковими матерiалами.

30. Забезпечує залучення торгово-сервiсних пiдприємств (ТСП) на еквайрингове обслуговування.

31. Забезпечує в межах, передбачених внутрiшнiми нормативними документами Банку, та у взаємодiї з структурними пiдроздiлами центрального апарату Банку безперебiйну роботу банкоматiв та iншого банкiвського обладнання.

32. Органiзовує та забезпечує пiдвищення ефективностi надання послуг торгового та iнтернет еквайрингу Управлiнням та пiдпорядкованими йому ТВБВ, здiйснює їх органiзацiйну пiдтримку та супроводження.

33. Здiйснює заходи щодо впровадження/розвитку альтернативних каналiв обслуговування ("Ощад 24/7" (WEB/Mobile-банкiнг), IПТ та iнше) в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

34. Забезпечує залучення в регiонi пiдприємств, установ, органiзацiй, державних органiв на зарплатно-картковi проекти з метою укладення договорiв для виплат заробiтної плати, пенсiй, грошових допомог тощо.

35. Забезпечує, органiзовує та контролює в Управлiннi належне виконання та дотримання вимог законодавства України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку з питань запобiгання та протидiї легалiзацiї (вiдмиванню) доходiв, одержаних злочинним шляхом, фiнансуванню тероризму та фiнансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також з питань дотримання вимог Угоди мiж Урядом України та Урядом Сполучених Штатiв Америки для полiпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США "Про податковi вимоги до iноземних рахункiв" (FATCA) (далi – Угода FATCA).

36. Здiйснює поточне управлiння ризиками Банку, в т.ч. комплаєнс-ризиками, та здiйснення заходiв з контролю в межах, що входять до компетенцiї Управлiння, вiдповiдно до чинних внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

37. Надає звiти щодо поточного управлiння ризиками в сферi своєї дiяльностi вiдповiдно до форм та порядкiв, визначених внутрiшнiми нормативними документами Банку.

38. Дотримується процедур контролю в межах системи внутрiшнього контролю, закрiплених внутрiшнiми нормативними документами Банку, через виконання покладених на Управлiння функцiй.

39. Забезпечує прийняття та утримання ризикiв, якi виникають в процесi виконання функцiй, що входять до компетенцiї Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку, на рiвнi, що перебуває в межах встановлених лiмiтiв ризику, визначених внутрiшнiми документами Банку.

40. Дотримується норм Кодексу поведiнки (етики), Полiтики виявлення, запобiгання та управлiння конфлiктами iнтересiв, Антикорупцiйної програми, а також iнших внутрiшнiх документiв Банку.

41. Дотримується вимог полiтик, процедур та iнших внутрiшнiх документiв Банку щодо управлiння операцiйними та комплаєнс-ризиками пiд час здiйснення своєї дiяльностi.

42. Виявляє конфлiкти iнтересiв у своїй дiяльностi, здiйснює iнформування (звiтування) департаменту комплаєнс-контролю та нагляду за дотриманням регуляторних вимог щодо комплаєнс-ризикiв (в т.ч. про конфлiкт iнтересiв) та виконання наданих ним рекомендацiй.

43. Забезпечує захист персональних даних та їх нерозголошення вiдповiдно до законодавства України.

44. Забезпечує здiйснення контролю за запобiганням участi та/або використанням Банку в незаконних операцiях при взаємовiдносинах з клiєнтами та контрагентами вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

45. Забезпечує органiзацiю робiт з раннього виявлення боржникiв/контрагентiв з ознаками потенцiйної проблемностi та боржникiв/контрагентiв, що не мають намiру спiвпрацювати з Банком щодо повернення заборгованостi вiдповiдно до чинних внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

46. Забезпечує здiйснення перевiрки клiєнтiв та осiб пов'язаних з ними в частинi виявлення у них ознак (критерiїв) пов'язаної iз Банком особи вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку, в т.ч. за допомогою наявного в Управлiннi/пiдпорядкованих ТВБВ програмного забезпечення, а також отримання анкети пов'язаної з Банком особи та здiйснення iнших дiй вiдповiдно до вимог внутрiшнього нормативного документу Банку, що регламентує порядок формування та актуалiзацiї реєстру пов'язаних iз Банком осiб. Забезпечує наявнiсть (оновлення) в Реєстрi пов'язаних iз Банком осiб актуальної iнформацiї щодо наявностi/вiдсутностi ознак пов'язаностi з Банком у клiєнтiв, та осiб пов'язаних з ними.

47. Забезпечує виявлення, iдентифiкацiю та формування груп пов'язаних контрагентiв вiдповiдно до вимог Нацiонального банку України згiдно з внутрiшнiми нормативними документами Банку.

48. Органiзовує роботу iз запасами готiвки Нацiонального банку України та забезпечення зберiгання готiвки Нацiонального банку України в якостi уповноваженого банку \*1,2.

49. Бере участь в межах компетенцiї в забезпеченнi дотримання вимог при органiзацiї проведення операцiй з банкiвськими металами та iноземною валютою.

\*1.Функцiя виконується за умови наявностi в органiзацiйнiй структурi Управлiння служби iнкасацiї.

\*2.Функцiя виконується за умови наявностi окремого рiшення Нацiонального банку України.

1) Найменування

**10015 Одеське обласне управлiння**

2) Місцезнаходження

Україна, 65014, – р-н, м. Одеса, вул. Базарна, буд.17

3) Опис

Фiлiя – Одеське обласне управлiння (далi – Управлiння) є вiдокремленим пiдроздiлом акцiонерного товариства "Державний ощадний банк України" (далi – Банк), що не має статусу юридичної особи i здiйснює на територiї Одеської областi вiд iменi та в iнтересах Банку дiяльнiсть згiдно з Законом України "Про банки i банкiвську дiяльнiсть" на пiдставi цього Положення та вiдповiдно до Статуту Банку.

Управлiння створено на пiдставi наказу Державного спецiалiзованого комерцiйного Ощадного банку України вiд 02 сiчня 1992 р. № 2-к i зареєстровано в Державному реєстрi банкiв.

Включення вiдомостей про Управлiння до автоматизованих облiкових ресурсiв Банку, Державного реєстру банкiв, Єдиного державного реєстру юридичних осiб, фiзичних осiб-пiдприємцiв та громадських формувань (ЄДР), Єдиного державного реєстру пiдприємств та органiзацiй України (ЄДРПОУ) та реєстрацiя Управлiння в податкових та iнших органах здiйснюється вiдповiдно до законодавства України, нормативно-правових актiв Нацiонального банку України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

Управлiння має окремий баланс, який входить до консолiдованого балансу Банку, внутрiшньобанкiвський реєстрацiйний (порядковий) номер, код ЄДРПОУ.

Управлiння у своїй дiяльностi керується Статутом Банку та цим Положенням, внутрiшнiми нормативними/розпорядчими документами Банку, письмовими дорученнями, вказiвками, рекомендацiями керiвникiв Банку, законодавством України (в тому числi Указами Президента України, постановами Кабiнету Мiнiстрiв України), нормативно-правовими актами Нацiонального банку України.

Управлiння має гербову та iншi печатки, штампи, бланки iз своїм офiцiйним найменуванням.

Держава в особi органiв державної влади та органiв мiсцевого самоврядування (публiчна влада) не втручається в дiяльнiсть Управлiння, його керiвництва та працiвникiв. Управлiння при прийняттi рiшень, пов'язаних iз здiйсненням операцiйної дiяльностi, незалежне вiд органiв державної влади i органiв мiсцевого самоврядування.

Управлiння виконує такi функцiї:

1. Здiйснює заходи з органiзацiї та забезпечення виконання Управлiнням та пiдпорядкованими ТВБВ банкiвських та iнших фiнансових послуг, а також iнших видiв дiяльностi, договорiв (правочинiв), удосконалення обслуговування клiєнтiв, органiзацiї i забезпечення ефективної роботи Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ.

2. Здiйснює заходи з органiзацiї та контролю за роботою пiдпорядкованих Управлiнню ТВБВ, зокрема здiйснює управлiння дiяльнiстю цих ТВБВ, здiйснює органiзацiю операцiйної дiяльностi та надає їм необхiдну практичну допомогу; здiйснює контроль за дотриманням в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вимог законодавства України, нормативно-правових актiв Нацiонального банку України, внутрiшнiх нормативних документiв Банку, в тому числi тарифної полiтики Банку, рiшень наглядової ради Банку, правлiння Банку, комiтетiв та iнших колегiальних органiв Банку, а також письмових доручень, вказiвок, рекомендацiй керiвникiв Банку.

3. Бере участь в межах компетенцiї в забезпеченнi дотримання вимог при органiзацiї касової роботи та касового обслуговування клiєнтiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

4. Органiзовує роботу з платiжними картками вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку, зокрема, здiйснює в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ заходи, спрямованi на збiльшення безготiвкових розрахункiв та переказiв клiєнтами-фiзичними особами з використанням платiжних карток, емiтованих Банком.

5. Органiзовує роботу з готiвковими коштами щодо перемiщення (приймання/передачi) валютних цiнностей мiж пiдпорядкованими ТВБВ; отримання/передавання валютних цiнностей вiд фiлiй Банку, iнших банкiв та їх фiлiй, iншим банкам та вiд/до Нацiонального банку України \*1.

6. Забезпечує в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ виконання державних програм.

7. Органiзує та координує роботу в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ по залученню коштiв на вклади (депозити), з розрахунково-касового обслуговування клiєнтiв, в тому числi по залученню та обслуговуванню клiєнтiв мiкро-, малого та середнього бiзнесу i обслуговування великих корпоративних клiєнтiв.

8. Проводить вiдповiдну роз'яснювальну та рекламно-iнформацiйну роботу з питань обслуговування клiєнтiв Банку та надання повного спектру банкiвських послуг Банку.

9. Органiзовує та здiйснює iнкасацiю коштiв та перевезення валютних цiнностей \*1.

10. Органiзовує та координує роботу з проведення кредитних операцiй вiдповiдно до рiшень уповноважених колегiальних органiв Банку, забезпечує дотримання Кредитної полiтики Банку, пiдтримання якостi кредитного портфеля та мiнiмiзацiю ризикiв, пов'язаних з кредитуванням, повернення проблемних активiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

11. Органiзовує та координує роботу з врегулювання простроченої заборгованостi за активами до визнання їх проблемними, що облiковуються на балансi Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

12. Органiзовує та координує роботу i взаємодiю з боржниками/контрагентами iз iдентифiкованими ознаками потенцiйної проблемностi щодо врегулювання потенцiйно проблемної заборгованостi, що облiковується на балансi Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

13. Надає агентськi послуги вiдповiдно до вимог законодавства України та дiючих у Банку правил.

14. Органiзовує та здiйснює роботу в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ по забезпеченню збереження грошових коштiв та цiнностей, в тому числi запасiв готiвки Нацiонального банку України на зберiганнi, захисту працiвникiв, клiєнтiв, вiдвiдувачiв, цiнностей та майна вiд протиправних посягань та надзвичайних ситуацiй техногенного, природного та iншого походження.

15. Забезпечує оперативне управлiння грошовою позицiєю Управлiння, контроль за виконанням вимог нормативно-правових актiв Нацiонального банку України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку щодо управлiння лiквiднiстю.

16. Забезпечує контроль за дотриманням внутрiшньобанкiвських нормативiв та лiмiтiв на здiйснення банкiвських операцiй та iнших угод, установлених для контролю величини ризикiв, на якi наражається Банк протягом своєї дiяльностi, в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

17. Забезпечує вiдповiдно до вимог законодавства України, внутрiшнiх нормативних та/або розпорядчих документiв Банку складання податкової та статистичної звiтностi в Управлiннi та контролює своєчасне подання їх Банку у встановленому порядку, в тому числi складання щоденної звiтностi в пiдпорядкованих ТВБВ.

18. Здiйснює заходи з пiдвищення рiвня забезпеченостi Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ засобами електронно-обчислювальної технiки, банкоматами та iншим банкiвським обладнанням, забезпечує ефективне їх використання та визначає потреби з придбання таких засобiв.

19. Забезпечує виконання вимог iз забезпечення безпеки iнформацiї, якi встановленi законодавством України, нормативно-правовими актами Нацiонального банку України та внутрiшнiми нормативними документами Банку.

20. Здiйснює заходи з пiдвищення рiвня безпеки в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ шляхом впровадження iнженерно-технiчних засобiв безпеки та забезпечує їх ефективне використання вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

21. Бере участь у впровадженнi сучасних iнформацiйних технологiй в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

22. Органiзовує роботу зi складання проектiв основних показникiв бiзнес-плану та бюджету Управлiння, забезпечує контроль за виконанням запланованих бюджетом показникiв та нормативiв, у тому числi пiдпорядкованими ТВБВ.

23. Органiзовує та контролює проведення ремонту службових будiвель i споруд, господарського обслуговування та матерiально-технiчного забезпечення Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ в порядку, передбаченому внутрiшнiми нормативними документами Банку.

24. Реалiзує полiтику Банку в частинi розвитку та оптимiзацiї мережi установ Банку в регiонi.

25. Забезпечує комплексне правове обслуговування банкiвської та фiнансово-господарської дiяльностi Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ, захист їх майнових та iнших охоронюваних законом iнтересiв.

26. Органiзовує роботу з рацiонального використання трудових, фiнансових та матерiальних ресурсiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

27. Здiйснює розстановку кадрiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

28. Здiйснює заходи з облiку, зберiгання, використання та знищення документiв, справ, видань, якi мiстять службову iнформацiю, вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

29. Забезпечує пiдпорядкованi ТВБВ нормативно-правовими актами з питань банкiвської дiяльностi, iнструктивними та операцiйно-бланковими матерiалами.

30. Забезпечує залучення торгово-сервiсних пiдприємств (ТСП) на еквайрингове обслуговування.

31. Забезпечує в межах, передбачених внутрiшнiми нормативними документами Банку, та у взаємодiї з структурними пiдроздiлами центрального апарату Банку безперебiйну роботу банкоматiв та iншого банкiвського обладнання.

32. Органiзовує та забезпечує пiдвищення ефективностi надання послуг торгового та iнтернет еквайрингу Управлiнням та пiдпорядкованими йому ТВБВ, здiйснює їх органiзацiйну пiдтримку та супроводження.

33. Здiйснює заходи щодо впровадження/розвитку альтернативних каналiв обслуговування ("Ощад 24/7" (WEB/Mobile-банкiнг), IПТ та iнше) в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

34. Забезпечує залучення в регiонi пiдприємств, установ, органiзацiй, державних органiв на зарплатно-картковi проекти з метою укладення договорiв для виплат заробiтної плати, пенсiй, грошових допомог тощо.

35. Забезпечує, органiзовує та контролює в Управлiннi належне виконання та дотримання вимог законодавства України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку з питань запобiгання та протидiї легалiзацiї (вiдмиванню) доходiв, одержаних злочинним шляхом, фiнансуванню тероризму та фiнансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також з питань дотримання вимог Угоди мiж Урядом України та Урядом Сполучених Штатiв Америки для полiпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США "Про податковi вимоги до iноземних рахункiв" (FATCA) (далi – Угода FATCA).

36. Здiйснює поточне управлiння ризиками Банку, в т.ч. комплаєнс-ризиками, та здiйснення заходiв з контролю в межах, що входять до компетенцiї Управлiння, вiдповiдно до чинних внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

37. Надає звiти щодо поточного управлiння ризиками в сферi своєї дiяльностi вiдповiдно до форм та порядкiв, визначених внутрiшнiми нормативними документами Банку.

38. Дотримується процедур контролю в межах системи внутрiшнього контролю, закрiплених внутрiшнiми нормативними документами Банку, через виконання покладених на Управлiння функцiй.

39. Забезпечує прийняття та утримання ризикiв, якi виникають в процесi виконання функцiй, що входять до компетенцiї Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку, на рiвнi, що перебуває в межах встановлених лiмiтiв ризику, визначених внутрiшнiми документами Банку.

40. Дотримується норм Кодексу поведiнки (етики), Полiтики виявлення, запобiгання та управлiння конфлiктами iнтересiв, Антикорупцiйної програми, а також iнших внутрiшнiх документiв Банку.

41. Дотримується вимог полiтик, процедур та iнших внутрiшнiх документiв Банку щодо управлiння операцiйними та комплаєнс-ризиками пiд час здiйснення своєї дiяльностi.

42. Виявляє конфлiкти iнтересiв у своїй дiяльностi, здiйснює iнформування (звiтування) департаменту комплаєнс-контролю та нагляду за дотриманням регуляторних вимог щодо комплаєнс-ризикiв (в т.ч. про конфлiкт iнтересiв) та виконання наданих ним рекомендацiй.

43. Забезпечує захист персональних даних та їх нерозголошення вiдповiдно до законодавства України.

44. Забезпечує здiйснення контролю за запобiганням участi та/або використанням Банку в незаконних операцiях при взаємовiдносинах з клiєнтами та контрагентами вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

45. Забезпечує органiзацiю робiт з раннього виявлення боржникiв/контрагентiв з ознаками потенцiйної проблемностi та боржникiв/контрагентiв, що не мають намiру спiвпрацювати з Банком щодо повернення заборгованостi вiдповiдно до чинних внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

46. Забезпечує здiйснення перевiрки клiєнтiв та осiб пов'язаних з ними в частинi виявлення у них ознак (критерiїв) пов'язаної iз Банком особи вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку, в т.ч. за допомогою наявного в Управлiннi/пiдпорядкованих ТВБВ програмного забезпечення, а також отримання анкети пов'язаної з Банком особи та здiйснення iнших дiй вiдповiдно до вимог внутрiшнього нормативного документу Банку, що регламентує порядок формування та актуалiзацiї реєстру пов'язаних iз Банком осiб. Забезпечує наявнiсть (оновлення) в Реєстрi пов'язаних iз Банком осiб актуальної iнформацiї щодо наявностi/вiдсутностi ознак пов'язаностi з Банком у клiєнтiв, та осiб пов'язаних з ними.

47. Забезпечує виявлення, iдентифiкацiю та формування груп пов'язаних контрагентiв вiдповiдно до вимог Нацiонального банку України згiдно з внутрiшнiми нормативними документами Банку.

48. Органiзовує роботу iз запасами готiвки Нацiонального банку України та забезпечення зберiгання готiвки Нацiонального банку України в якостi уповноваженого банку \*1,2.

49. Бере участь в межах компетенцiї в забезпеченнi дотримання вимог при органiзацiї проведення операцiй з банкiвськими металами та iноземною валютою.

\*1.Функцiя виконується за умови наявностi в органiзацiйнiй структурi Управлiння служби iнкасацiї.

\*2.Функцiя виконується за умови наявностi окремого рiшення Нацiонального банку України.

1) Найменування

**10016 Полтавське обласне управлiння**

2) Місцезнаходження

Україна, 36014, – р-н, м. Полтава, вул. Соборностi, буд. 63а

3) Опис

Фiлiя – Полтавське обласне управлiння (далi – Управлiння) є вiдокремленим пiдроздiлом акцiонерного товариства "Державний ощадний банк України" (далi – Банк), що не має статусу юридичної особи i здiйснює на територiї Полтавської областi вiд iменi та в iнтересах Банку дiяльнiсть згiдно з Законом України "Про банки i банкiвську дiяльнiсть" на пiдставi цього Положення та вiдповiдно до Статуту Банку.

Управлiння створено на пiдставi наказу Державного спецiалiзованого комерцiйного Ощадного банку України вiд 02 сiчня 1992 р. № 2-к i зареєстровано в Державному реєстрi банкiв.

Включення вiдомостей про Управлiння до автоматизованих облiкових ресурсiв Банку, Державного реєстру банкiв, Єдиного державного реєстру юридичних осiб, фiзичних осiб-пiдприємцiв та громадських формувань (ЄДР), Єдиного державного реєстру пiдприємств та органiзацiй України (ЄДРПОУ) та реєстрацiя Управлiння в податкових та iнших органах здiйснюється вiдповiдно до законодавства України, нормативно-правових актiв Нацiонального банку України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

Управлiння має окремий баланс, який входить до консолiдованого балансу Банку, внутрiшньобанкiвський реєстрацiйний (порядковий) номер, код ЄДРПОУ.

Управлiння у своїй дiяльностi керується Статутом Банку та цим Положенням, внутрiшнiми нормативними/розпорядчими документами Банку, письмовими дорученнями, вказiвками, рекомендацiями керiвникiв Банку, законодавством України (в тому числi Указами Президента України, постановами Кабiнету Мiнiстрiв України), нормативно-правовими актами Нацiонального банку України.

Управлiння має гербову та iншi печатки, штампи, бланки iз своїм офiцiйним найменуванням.

Держава в особi органiв державної влади та органiв мiсцевого самоврядування (публiчна влада) не втручається в дiяльнiсть Управлiння, його керiвництва та працiвникiв. Управлiння при прийняттi рiшень, пов'язаних iз здiйсненням операцiйної дiяльностi, незалежне вiд органiв державної влади i органiв мiсцевого самоврядування.

Управлiння виконує такi функцiї:

1. Здiйснює заходи з органiзацiї та забезпечення виконання Управлiнням та пiдпорядкованими ТВБВ банкiвських та iнших фiнансових послуг, а також iнших видiв дiяльностi, договорiв (правочинiв), удосконалення обслуговування клiєнтiв, органiзацiї i забезпечення ефективної роботи Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ.

2. Здiйснює заходи з органiзацiї та контролю за роботою пiдпорядкованих Управлiнню ТВБВ, зокрема здiйснює управлiння дiяльнiстю цих ТВБВ, здiйснює органiзацiю операцiйної дiяльностi та надає їм необхiдну практичну допомогу; здiйснює контроль за дотриманням в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вимог законодавства України, нормативно-правових актiв Нацiонального банку України, внутрiшнiх нормативних документiв Банку, в тому числi тарифної полiтики Банку, рiшень наглядової ради Банку, правлiння Банку, комiтетiв та iнших колегiальних органiв Банку, а також письмових доручень, вказiвок, рекомендацiй керiвникiв Банку.

3. Бере участь в межах компетенцiї в забезпеченнi дотримання вимог при органiзацiї касової роботи та касового обслуговування клiєнтiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

4. Органiзовує роботу з платiжними картками вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку, зокрема, здiйснює в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ заходи, спрямованi на збiльшення безготiвкових розрахункiв та переказiв клiєнтами-фiзичними особами з використанням платiжних карток, емiтованих Банком.

5. Органiзовує роботу з готiвковими коштами щодо перемiщення (приймання/передачi) валютних цiнностей мiж пiдпорядкованими ТВБВ; отримання/передавання валютних цiнностей вiд фiлiй Банку, iнших банкiв та їх фiлiй, iншим банкам та вiд/до Нацiонального банку України \*1.

6. Забезпечує в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ виконання державних програм.

7. Органiзує та координує роботу в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ по залученню коштiв на вклади (депозити), з розрахунково-касового обслуговування клiєнтiв, в тому числi по залученню та обслуговуванню клiєнтiв мiкро-, малого та середнього бiзнесу i обслуговування великих корпоративних клiєнтiв.

8. Проводить вiдповiдну роз'яснювальну та рекламно-iнформацiйну роботу з питань обслуговування клiєнтiв Банку та надання повного спектру банкiвських послуг Банку.

9. Органiзовує та здiйснює iнкасацiю коштiв та перевезення валютних цiнностей \*1.

10. Органiзовує та координує роботу з проведення кредитних операцiй вiдповiдно до рiшень уповноважених колегiальних органiв Банку, забезпечує дотримання Кредитної полiтики Банку, пiдтримання якостi кредитного портфеля та мiнiмiзацiю ризикiв, пов'язаних з кредитуванням, повернення проблемних активiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

11. Органiзовує та координує роботу з врегулювання простроченої заборгованостi за активами до визнання їх проблемними, що облiковуються на балансi Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

12. Органiзовує та координує роботу i взаємодiю з боржниками/контрагентами iз iдентифiкованими ознаками потенцiйної проблемностi щодо врегулювання потенцiйно проблемної заборгованостi, що облiковується на балансi Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

13. Надає агентськi послуги вiдповiдно до вимог законодавства України та дiючих у Банку правил.

14. Органiзовує та здiйснює роботу в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ по забезпеченню збереження грошових коштiв та цiнностей, в тому числi запасiв готiвки Нацiонального банку України на зберiганнi, захисту працiвникiв, клiєнтiв, вiдвiдувачiв, цiнностей та майна вiд протиправних посягань та надзвичайних ситуацiй техногенного, природного та iншого походження.

15. Забезпечує оперативне управлiння грошовою позицiєю Управлiння, контроль за виконанням вимог нормативно-правових актiв Нацiонального банку України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку щодо управлiння лiквiднiстю.

16. Забезпечує контроль за дотриманням внутрiшньобанкiвських нормативiв та лiмiтiв на здiйснення банкiвських операцiй та iнших угод, установлених для контролю величини ризикiв, на якi наражається Банк протягом своєї дiяльностi, в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

17. Забезпечує вiдповiдно до вимог законодавства України, внутрiшнiх нормативних та/або розпорядчих документiв Банку складання податкової та статистичної звiтностi в Управлiннi та контролює своєчасне подання їх Банку у встановленому порядку, в тому числi складання щоденної звiтностi в пiдпорядкованих ТВБВ.

18. Здiйснює заходи з пiдвищення рiвня забезпеченостi Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ засобами електронно-обчислювальної технiки, банкоматами та iншим банкiвським обладнанням, забезпечує ефективне їх використання та визначає потреби з придбання таких засобiв.

19. Забезпечує виконання вимог iз забезпечення безпеки iнформацiї, якi встановленi законодавством України, нормативно-правовими актами Нацiонального банку України та внутрiшнiми нормативними документами Банку.

20. Здiйснює заходи з пiдвищення рiвня безпеки в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ шляхом впровадження iнженерно-технiчних засобiв безпеки та забезпечує їх ефективне використання вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

21. Бере участь у впровадженнi сучасних iнформацiйних технологiй в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

22. Органiзовує роботу зi складання проектiв основних показникiв бiзнес-плану та бюджету Управлiння, забезпечує контроль за виконанням запланованих бюджетом показникiв та нормативiв, у тому числi пiдпорядкованими ТВБВ.

23. Органiзовує та контролює проведення ремонту службових будiвель i споруд, господарського обслуговування та матерiально-технiчного забезпечення Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ в порядку, передбаченому внутрiшнiми нормативними документами Банку.

24. Реалiзує полiтику Банку в частинi розвитку та оптимiзацiї мережi установ Банку в регiонi.

25. Забезпечує комплексне правове обслуговування банкiвської та фiнансово-господарської дiяльностi Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ, захист їх майнових та iнших охоронюваних законом iнтересiв.

26. Органiзовує роботу з рацiонального використання трудових, фiнансових та матерiальних ресурсiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

27. Здiйснює розстановку кадрiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

28. Здiйснює заходи з облiку, зберiгання, використання та знищення документiв, справ, видань, якi мiстять службову iнформацiю, вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

29. Забезпечує пiдпорядкованi ТВБВ нормативно-правовими актами з питань банкiвської дiяльностi, iнструктивними та операцiйно-бланковими матерiалами.

30. Забезпечує залучення торгово-сервiсних пiдприємств (ТСП) на еквайрингове обслуговування.

31. Забезпечує в межах, передбачених внутрiшнiми нормативними документами Банку, та у взаємодiї з структурними пiдроздiлами центрального апарату Банку безперебiйну роботу банкоматiв та iншого банкiвського обладнання.

32. Органiзовує та забезпечує пiдвищення ефективностi надання послуг торгового та iнтернет еквайрингу Управлiнням та пiдпорядкованими йому ТВБВ, здiйснює їх органiзацiйну пiдтримку та супроводження.

33. Здiйснює заходи щодо впровадження/розвитку альтернативних каналiв обслуговування ("Ощад 24/7" (WEB/Mobile-банкiнг), IПТ та iнше) в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

34. Забезпечує залучення в регiонi пiдприємств, установ, органiзацiй, державних органiв на зарплатно-картковi проекти з метою укладення договорiв для виплат заробiтної плати, пенсiй, грошових допомог тощо.

35. Забезпечує, органiзовує та контролює в Управлiннi належне виконання та дотримання вимог законодавства України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку з питань запобiгання та протидiї легалiзацiї (вiдмиванню) доходiв, одержаних злочинним шляхом, фiнансуванню тероризму та фiнансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також з питань дотримання вимог Угоди мiж Урядом України та Урядом Сполучених Штатiв Америки для полiпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США "Про податковi вимоги до iноземних рахункiв" (FATCA) (далi – Угода FATCA).

36. Здiйснює поточне управлiння ризиками Банку, в т.ч. комплаєнс-ризиками, та здiйснення заходiв з контролю в межах, що входять до компетенцiї Управлiння, вiдповiдно до чинних внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

37. Надає звiти щодо поточного управлiння ризиками в сферi своєї дiяльностi вiдповiдно до форм та порядкiв, визначених внутрiшнiми нормативними документами Банку.

38. Дотримується процедур контролю в межах системи внутрiшнього контролю, закрiплених внутрiшнiми нормативними документами Банку, через виконання покладених на Управлiння функцiй.

39. Забезпечує прийняття та утримання ризикiв, якi виникають в процесi виконання функцiй, що входять до компетенцiї Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку, на рiвнi, що перебуває в межах встановлених лiмiтiв ризику, визначених внутрiшнiми документами Банку.

40. Дотримується норм Кодексу поведiнки (етики), Полiтики виявлення, запобiгання та управлiння конфлiктами iнтересiв, Антикорупцiйної програми, а також iнших внутрiшнiх документiв Банку.

41. Дотримується вимог полiтик, процедур та iнших внутрiшнiх документiв Банку щодо управлiння операцiйними та комплаєнс-ризиками пiд час здiйснення своєї дiяльностi.

42. Виявляє конфлiкти iнтересiв у своїй дiяльностi, здiйснює iнформування (звiтування) департаменту комплаєнс-контролю та нагляду за дотриманням регуляторних вимог щодо комплаєнс-ризикiв (в т.ч. про конфлiкт iнтересiв) та виконання наданих ним рекомендацiй.

43. Забезпечує захист персональних даних та їх нерозголошення вiдповiдно до законодавства України.

44. Забезпечує здiйснення контролю за запобiганням участi та/або використанням Банку в незаконних операцiях при взаємовiдносинах з клiєнтами та контрагентами вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

45. Забезпечує органiзацiю робiт з раннього виявлення боржникiв/контрагентiв з ознаками потенцiйної проблемностi та боржникiв/контрагентiв, що не мають намiру спiвпрацювати з Банком щодо повернення заборгованостi вiдповiдно до чинних внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

46. Забезпечує здiйснення перевiрки клiєнтiв та осiб пов'язаних з ними в частинi виявлення у них ознак (критерiїв) пов'язаної iз Банком особи вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку, в т.ч. за допомогою наявного в Управлiннi/пiдпорядкованих ТВБВ програмного забезпечення, а також отримання анкети пов'язаної з Банком особи та здiйснення iнших дiй вiдповiдно до вимог внутрiшнього нормативного документу Банку, що регламентує порядок формування та актуалiзацiї реєстру пов'язаних iз Банком осiб. Забезпечує наявнiсть (оновлення) в Реєстрi пов'язаних iз Банком осiб актуальної iнформацiї щодо наявностi/вiдсутностi ознак пов'язаностi з Банком у клiєнтiв, та осiб пов'язаних з ними.

47. Забезпечує виявлення, iдентифiкацiю та формування груп пов'язаних контрагентiв вiдповiдно до вимог Нацiонального банку України згiдно з внутрiшнiми нормативними документами Банку.

48. Органiзовує роботу iз запасами готiвки Нацiонального банку України та забезпечення зберiгання готiвки Нацiонального банку України в якостi уповноваженого банку \*1,2.

49. Бере участь в межах компетенцiї в забезпеченнi дотримання вимог при органiзацiї проведення операцiй з банкiвськими металами та iноземною валютою.

\*1.Функцiя виконується за умови наявностi в органiзацiйнiй структурi Управлiння служби iнкасацiї.

\*2.Функцiя виконується за умови наявностi окремого рiшення Нацiонального банку України.

1) Найменування

**10017 Рiвненське обласне управлiння**

2) Місцезнаходження

Україна, 33028, – р-н, м. Рiвне, вул. Петлюри С., буд. 16

3) Опис

Фiлiя – Рiвненське обласне управлiння (далi – Управлiння) є вiдокремленим пiдроздiлом акцiонерного товариства "Державний ощадний банк України" (далi – Банк), що не має статусу юридичної особи i здiйснює на територiї Рiвненської областi вiд iменi та в iнтересах Банку дiяльнiсть згiдно з Законом України "Про банки i банкiвську дiяльнiсть" на пiдставi цього Положення та вiдповiдно до Статуту Банку.

Управлiння створено на пiдставi наказу Державного спецiалiзованого комерцiйного Ощадного банку України вiд 02 сiчня 1992 р. № 2-к i зареєстровано в Державному реєстрi банкiв.

Включення вiдомостей про Управлiння до автоматизованих облiкових ресурсiв Банку, Державного реєстру банкiв, Єдиного державного реєстру юридичних осiб, фiзичних осiб-пiдприємцiв та громадських формувань (ЄДР), Єдиного державного реєстру пiдприємств та органiзацiй України (ЄДРПОУ) та реєстрацiя Управлiння в податкових та iнших органах здiйснюється вiдповiдно до законодавства України, нормативно-правових актiв Нацiонального банку України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

Управлiння має окремий баланс, який входить до консолiдованого балансу Банку, внутрiшньобанкiвський реєстрацiйний (порядковий) номер, код ЄДРПОУ.

Управлiння у своїй дiяльностi керується Статутом Банку та цим Положенням, внутрiшнiми нормативними/розпорядчими документами Банку, письмовими дорученнями, вказiвками, рекомендацiями керiвникiв Банку, законодавством України (в тому числi Указами Президента України, постановами Кабiнету Мiнiстрiв України), нормативно-правовими актами Нацiонального банку України.

Управлiння має гербову та iншi печатки, штампи, бланки iз своїм офiцiйним найменуванням.

Держава в особi органiв державної влади та органiв мiсцевого самоврядування (публiчна влада) не втручається в дiяльнiсть Управлiння, його керiвництва та працiвникiв. Управлiння при прийняттi рiшень, пов'язаних iз здiйсненням операцiйної дiяльностi, незалежне вiд органiв державної влади i органiв мiсцевого самоврядування.

Управлiння виконує такi функцiї:

1. Здiйснює заходи з органiзацiї та забезпечення виконання Управлiнням та пiдпорядкованими ТВБВ банкiвських та iнших фiнансових послуг, а також iнших видiв дiяльностi, договорiв (правочинiв), удосконалення обслуговування клiєнтiв, органiзацiї i забезпечення ефективної роботи Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ.

2. Здiйснює заходи з органiзацiї та контролю за роботою пiдпорядкованих Управлiнню ТВБВ, зокрема здiйснює управлiння дiяльнiстю цих ТВБВ, здiйснює органiзацiю операцiйної дiяльностi та надає їм необхiдну практичну допомогу; здiйснює контроль за дотриманням в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вимог законодавства України, нормативно-правових актiв Нацiонального банку України, внутрiшнiх нормативних документiв Банку, в тому числi тарифної полiтики Банку, рiшень наглядової ради Банку, правлiння Банку, комiтетiв та iнших колегiальних органiв Банку, а також письмових доручень, вказiвок, рекомендацiй керiвникiв Банку.

3. Бере участь в межах компетенцiї в забезпеченнi дотримання вимог при органiзацiї касової роботи та касового обслуговування клiєнтiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

4. Органiзовує роботу з платiжними картками вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку, зокрема, здiйснює в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ заходи, спрямованi на збiльшення безготiвкових розрахункiв та переказiв клiєнтами-фiзичними особами з використанням платiжних карток, емiтованих Банком.

5. Органiзовує роботу з готiвковими коштами щодо перемiщення (приймання/передачi) валютних цiнностей мiж пiдпорядкованими ТВБВ; отримання/передавання валютних цiнностей вiд фiлiй Банку, iнших банкiв та їх фiлiй, iншим банкам та вiд/до Нацiонального банку України \*1.

6. Забезпечує в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ виконання державних програм.

7. Органiзує та координує роботу в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ по залученню коштiв на вклади (депозити), з розрахунково-касового обслуговування клiєнтiв, в тому числi по залученню та обслуговуванню клiєнтiв мiкро-, малого та середнього бiзнесу i обслуговування великих корпоративних клiєнтiв.

8. Проводить вiдповiдну роз'яснювальну та рекламно-iнформацiйну роботу з питань обслуговування клiєнтiв Банку та надання повного спектру банкiвських послуг Банку.

9. Органiзовує та здiйснює iнкасацiю коштiв та перевезення валютних цiнностей \*1.

10. Органiзовує та координує роботу з проведення кредитних операцiй вiдповiдно до рiшень уповноважених колегiальних органiв Банку, забезпечує дотримання Кредитної полiтики Банку, пiдтримання якостi кредитного портфеля та мiнiмiзацiю ризикiв, пов'язаних з кредитуванням, повернення проблемних активiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

11. Органiзовує та координує роботу з врегулювання простроченої заборгованостi за активами до визнання їх проблемними, що облiковуються на балансi Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

12. Органiзовує та координує роботу i взаємодiю з боржниками/контрагентами iз iдентифiкованими ознаками потенцiйної проблемностi щодо врегулювання потенцiйно проблемної заборгованостi, що облiковується на балансi Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

13. Надає агентськi послуги вiдповiдно до вимог законодавства України та дiючих у Банку правил.

14. Органiзовує та здiйснює роботу в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ по забезпеченню збереження грошових коштiв та цiнностей, в тому числi запасiв готiвки Нацiонального банку України на зберiганнi, захисту працiвникiв, клiєнтiв, вiдвiдувачiв, цiнностей та майна вiд протиправних посягань та надзвичайних ситуацiй техногенного, природного та iншого походження.

15. Забезпечує оперативне управлiння грошовою позицiєю Управлiння, контроль за виконанням вимог нормативно-правових актiв Нацiонального банку України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку щодо управлiння лiквiднiстю.

16. Забезпечує контроль за дотриманням внутрiшньобанкiвських нормативiв та лiмiтiв на здiйснення банкiвських операцiй та iнших угод, установлених для контролю величини ризикiв, на якi наражається Банк протягом своєї дiяльностi, в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

17. Забезпечує вiдповiдно до вимог законодавства України, внутрiшнiх нормативних та/або розпорядчих документiв Банку складання податкової та статистичної звiтностi в Управлiннi та контролює своєчасне подання їх Банку у встановленому порядку, в тому числi складання щоденної звiтностi в пiдпорядкованих ТВБВ.

18. Здiйснює заходи з пiдвищення рiвня забезпеченостi Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ засобами електронно-обчислювальної технiки, банкоматами та iншим банкiвським обладнанням, забезпечує ефективне їх використання та визначає потреби з придбання таких засобiв.

19. Забезпечує виконання вимог iз забезпечення безпеки iнформацiї, якi встановленi законодавством України, нормативно-правовими актами Нацiонального банку України та внутрiшнiми нормативними документами Банку.

20. Здiйснює заходи з пiдвищення рiвня безпеки в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ шляхом впровадження iнженерно-технiчних засобiв безпеки та забезпечує їх ефективне використання вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

21. Бере участь у впровадженнi сучасних iнформацiйних технологiй в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

22. Органiзовує роботу зi складання проектiв основних показникiв бiзнес-плану та бюджету Управлiння, забезпечує контроль за виконанням запланованих бюджетом показникiв та нормативiв, у тому числi пiдпорядкованими ТВБВ.

23. Органiзовує та контролює проведення ремонту службових будiвель i споруд, господарського обслуговування та матерiально-технiчного забезпечення Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ в порядку, передбаченому внутрiшнiми нормативними документами Банку.

24. Реалiзує полiтику Банку в частинi розвитку та оптимiзацiї мережi установ Банку в регiонi.

25. Забезпечує комплексне правове обслуговування банкiвської та фiнансово-господарської дiяльностi Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ, захист їх майнових та iнших охоронюваних законом iнтересiв.

26. Органiзовує роботу з рацiонального використання трудових, фiнансових та матерiальних ресурсiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

27. Здiйснює розстановку кадрiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

28. Здiйснює заходи з облiку, зберiгання, використання та знищення документiв, справ, видань, якi мiстять службову iнформацiю, вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

29. Забезпечує пiдпорядкованi ТВБВ нормативно-правовими актами з питань банкiвської дiяльностi, iнструктивними та операцiйно-бланковими матерiалами.

30. Забезпечує залучення торгово-сервiсних пiдприємств (ТСП) на еквайрингове обслуговування.

31. Забезпечує в межах, передбачених внутрiшнiми нормативними документами Банку, та у взаємодiї з структурними пiдроздiлами центрального апарату Банку безперебiйну роботу банкоматiв та iншого банкiвського обладнання.

32. Органiзовує та забезпечує пiдвищення ефективностi надання послуг торгового та iнтернет еквайрингу Управлiнням та пiдпорядкованими йому ТВБВ, здiйснює їх органiзацiйну пiдтримку та супроводження.

33. Здiйснює заходи щодо впровадження/розвитку альтернативних каналiв обслуговування ("Ощад 24/7" (WEB/Mobile-банкiнг), IПТ та iнше) в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

34. Забезпечує залучення в регiонi пiдприємств, установ, органiзацiй, державних органiв на зарплатно-картковi проекти з метою укладення договорiв для виплат заробiтної плати, пенсiй, грошових допомог тощо.

35. Забезпечує, органiзовує та контролює в Управлiннi належне виконання та дотримання вимог законодавства України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку з питань запобiгання та протидiї легалiзацiї (вiдмиванню) доходiв, одержаних злочинним шляхом, фiнансуванню тероризму та фiнансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також з питань дотримання вимог Угоди мiж Урядом України та Урядом Сполучених Штатiв Америки для полiпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США "Про податковi вимоги до iноземних рахункiв" (FATCA) (далi – Угода FATCA).

36. Здiйснює поточне управлiння ризиками Банку, в т.ч. комплаєнс-ризиками, та здiйснення заходiв з контролю в межах, що входять до компетенцiї Управлiння, вiдповiдно до чинних внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

37. Надає звiти щодо поточного управлiння ризиками в сферi своєї дiяльностi вiдповiдно до форм та порядкiв, визначених внутрiшнiми нормативними документами Банку.

38. Дотримується процедур контролю в межах системи внутрiшнього контролю, закрiплених внутрiшнiми нормативними документами Банку, через виконання покладених на Управлiння функцiй.

39. Забезпечує прийняття та утримання ризикiв, якi виникають в процесi виконання функцiй, що входять до компетенцiї Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку, на рiвнi, що перебуває в межах встановлених лiмiтiв ризику, визначених внутрiшнiми документами Банку.

40. Дотримується норм Кодексу поведiнки (етики), Полiтики виявлення, запобiгання та управлiння конфлiктами iнтересiв, Антикорупцiйної програми, а також iнших внутрiшнiх документiв Банку.

41. Дотримується вимог полiтик, процедур та iнших внутрiшнiх документiв Банку щодо управлiння операцiйними та комплаєнс-ризиками пiд час здiйснення своєї дiяльностi.

42. Виявляє конфлiкти iнтересiв у своїй дiяльностi, здiйснює iнформування (звiтування) департаменту комплаєнс-контролю та нагляду за дотриманням регуляторних вимог щодо комплаєнс-ризикiв (в т.ч. про конфлiкт iнтересiв) та виконання наданих ним рекомендацiй.

43. Забезпечує захист персональних даних та їх нерозголошення вiдповiдно до законодавства України.

44. Забезпечує здiйснення контролю за запобiганням участi та/або використанням Банку в незаконних операцiях при взаємовiдносинах з клiєнтами та контрагентами вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

45. Забезпечує органiзацiю робiт з раннього виявлення боржникiв/контрагентiв з ознаками потенцiйної проблемностi та боржникiв/контрагентiв, що не мають намiру спiвпрацювати з Банком щодо повернення заборгованостi вiдповiдно до чинних внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

46. Забезпечує здiйснення перевiрки клiєнтiв та осiб пов'язаних з ними в частинi виявлення у них ознак (критерiїв) пов’язаної iз Банком особи вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку, в т.ч. за допомогою наявного в Управлiннi/пiдпорядкованих ТВБВ програмного забезпечення, а також отримання анкети пов'язаної з Банком особи та здiйснення iнших дiй вiдповiдно до вимог внутрiшнього нормативного документу Банку, що регламентує порядок формування та актуалiзацiї реєстру пов'язаних iз Банком осiб. Забезпечує наявнiсть (оновлення) в Реєстрi пов'язаних iз Банком осiб актуальної iнформацiї щодо наявностi/вiдсутностi ознак пов'язаностi з Банком у клiєнтiв, та осiб пов'язаних з ними.

47. Забезпечує виявлення, iдентифiкацiю та формування груп пов'язаних контрагентiв вiдповiдно до вимог Нацiонального банку України згiдно з внутрiшнiми нормативними документами Банку.

48. Органiзовує роботу iз запасами готiвки Нацiонального банку України та забезпечення зберiгання готiвки Нацiонального банку України в якостi уповноваженого банку \*1,2.

49. Бере участь в межах компетенцiї в забезпеченнi дотримання вимог при органiзацiї проведення операцiй з банкiвськими металами та iноземною валютою.

\*1.Функцiя виконується за умови наявностi в органiзацiйнiй структурi Управлiння служби iнкасацiї.

\*2.Функцiя виконується за умови наявностi окремого рiшення Нацiонального банку України.

1) Найменування

**10018 Сумське обласне управлiння**

2) Місцезнаходження

Україна, 40004, – р-н, м. Суми, вул. Британська, буд. 32

3) Опис

Фiлiя – Сумське обласне управлiння (далi – Управлiння) є вiдокремленим пiдроздiлом акцiонерного товариства "Державний ощадний банк України" (далi – Банк), що не має статусу юридичної особи i здiйснює на територiї Сумської областi вiд iменi та в iнтересах Банку дiяльнiсть згiдно з Законом України "Про банки i банкiвську дiяльнiсть" на пiдставi цього Положення та вiдповiдно до Статуту Банку.

Управлiння створено на пiдставi наказу Державного спецiалiзованого комерцiйного Ощадного банку України вiд 02 сiчня 1992 р. № 2-к i зареєстровано в Державному реєстрi банкiв.

Включення вiдомостей про Управлiння до автоматизованих облiкових ресурсiв Банку, Державного реєстру банкiв, Єдиного державного реєстру юридичних осiб, фiзичних осiб-пiдприємцiв та громадських формувань (ЄДР), Єдиного державного реєстру пiдприємств та органiзацiй України (ЄДРПОУ) та реєстрацiя Управлiння в податкових та iнших органах здiйснюється вiдповiдно до законодавства України, нормативно-правових актiв Нацiонального банку України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

Управлiння має окремий баланс, який входить до консолiдованого балансу Банку, внутрiшньобанкiвський реєстрацiйний (порядковий) номер, код ЄДРПОУ.

Управлiння у своїй дiяльностi керується Статутом Банку та цим Положенням, внутрiшнiми нормативними/розпорядчими документами Банку, письмовими дорученнями, вказiвками, рекомендацiями керiвникiв Банку, законодавством України (в тому числi Указами Президента України, постановами Кабiнету Мiнiстрiв України), нормативно-правовими актами Нацiонального банку України.

Управлiння має гербову та iншi печатки, штампи, бланки iз своїм офiцiйним найменуванням.

Держава в особi органiв державної влади та органiв мiсцевого самоврядування (публiчна влада) не втручається в дiяльнiсть Управлiння, його керiвництва та працiвникiв. Управлiння при прийняттi рiшень, пов'язаних iз здiйсненням операцiйної дiяльностi, незалежне вiд органiв державної влади i органiв мiсцевого самоврядування.

Управлiння виконує такi функцiї:

1. Здiйснює заходи з органiзацiї та забезпечення виконання Управлiнням та пiдпорядкованими ТВБВ банкiвських та iнших фiнансових послуг, а також iнших видiв дiяльностi, договорiв (правочинiв), удосконалення обслуговування клiєнтiв, органiзацiї i забезпечення ефективної роботи Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ.

2. Здiйснює заходи з органiзацiї та контролю за роботою пiдпорядкованих Управлiнню ТВБВ, зокрема здiйснює управлiння дiяльнiстю цих ТВБВ, здiйснює органiзацiю операцiйної дiяльностi та надає їм необхiдну практичну допомогу; здiйснює контроль за дотриманням в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вимог законодавства України, нормативно-правових актiв Нацiонального банку України, внутрiшнiх нормативних документiв Банку, в тому числi тарифної полiтики Банку, рiшень наглядової ради Банку, правлiння Банку, комiтетiв та iнших колегiальних органiв Банку, а також письмових доручень, вказiвок, рекомендацiй керiвникiв Банку.

3. Бере участь в межах компетенцiї в забезпеченнi дотримання вимог при органiзацiї касової роботи та касового обслуговування клiєнтiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

4. Органiзовує роботу з платiжними картками вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку, зокрема, здiйснює в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ заходи, спрямованi на збiльшення безготiвкових розрахункiв та переказiв клiєнтами-фiзичними особами з використанням платiжних карток, емiтованих Банком.

5. Органiзовує роботу з готiвковими коштами щодо перемiщення (приймання/передачi) валютних цiнностей мiж пiдпорядкованими ТВБВ; отримання/передавання валютних цiнностей вiд фiлiй Банку, iнших банкiв та їх фiлiй, iншим банкам та вiд/до Нацiонального банку України1.

6. Забезпечує в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ виконання державних програм.

7. Органiзує та координує роботу в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ по залученню коштiв на вклади (депозити), з розрахунково-касового обслуговування клiєнтiв, в тому числi по залученню та обслуговуванню клiєнтiв мiкро-, малого та середнього бiзнесу i обслуговування великих корпоративних клiєнтiв.

8. Проводить вiдповiдну роз'яснювальну та рекламно-iнформацiйну роботу з питань обслуговування клiєнтiв Банку та надання повного спектру банкiвських послуг Банку.

9. Органiзовує та здiйснює iнкасацiю коштiв та перевезення валютних цiнностей1.

10. Органiзовує та координує роботу з проведення кредитних операцiй вiдповiдно до рiшень уповноважених колегiальних органiв Банку, забезпечує дотримання Кредитної полiтики Банку, пiдтримання якостi кредитного портфеля та мiнiмiзацiю ризикiв, пов'язаних з кредитуванням, повернення проблемних активiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

11. Органiзовує та координує роботу з врегулювання простроченої заборгованостi за активами до визнання їх проблемними, що облiковуються на балансi Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

12. Органiзовує та координує роботу i взаємодiю з боржниками/контрагентами iз iдентифiкованими ознаками потенцiйної проблемностi щодо врегулювання потенцiйно проблемної заборгованостi, що облiковується на балансi Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

13. Надає агентськi послуги вiдповiдно до вимог законодавства України та дiючих у Банку правил.

14. Органiзовує та здiйснює роботу в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ по забезпеченню збереження грошових коштiв та цiнностей, в тому числi запасiв готiвки Нацiонального банку України на зберiганнi, захисту працiвникiв, клiєнтiв, вiдвiдувачiв, цiнностей та майна вiд протиправних посягань та надзвичайних ситуацiй техногенного, природного та iншого походження.

15. Забезпечує оперативне управлiння грошовою позицiєю Управлiння, контроль за виконанням вимог нормативно-правових актiв Нацiонального банку України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку щодо управлiння лiквiднiстю.

16. Забезпечує контроль за дотриманням внутрiшньобанкiвських нормативiв та лiмiтiв на здiйснення банкiвських операцiй та iнших угод, установлених для контролю величини ризикiв, на якi наражається Банк протягом своєї дiяльностi, в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

17. Забезпечує вiдповiдно до вимог законодавства України, внутрiшнiх нормативних та/або розпорядчих документiв Банку складання податкової та статистичної звiтностi в Управлiннi та контролює своєчасне подання їх Банку у встановленому порядку, в тому числi складання щоденної звiтностi в пiдпорядкованих ТВБВ.

18. Здiйснює заходи з пiдвищення рiвня забезпеченостi Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ засобами електронно-обчислювальної технiки, банкоматами та iншим банкiвським обладнанням, забезпечує ефективне їх використання та визначає потреби з придбання таких засобiв.

19. Забезпечує виконання вимог iз забезпечення безпеки iнформацiї, якi встановленi законодавством України, нормативно-правовими актами Нацiонального банку України та внутрiшнiми нормативними документами Банку.

20. Здiйснює заходи з пiдвищення рiвня безпеки в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ шляхом впровадження iнженерно-технiчних засобiв безпеки та забезпечує їх ефективне використання вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

21. Бере участь у впровадженнi сучасних iнформацiйних технологiй в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

22. Органiзовує роботу зi складання проектiв основних показникiв бiзнес-плану та бюджету Управлiння, забезпечує контроль за виконанням запланованих бюджетом показникiв та нормативiв, у тому числi пiдпорядкованими ТВБВ.

23. Органiзовує та контролює проведення ремонту службових будiвель i споруд, господарського обслуговування та матерiально-технiчного забезпечення Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ в порядку, передбаченому внутрiшнiми нормативними документами Банку.

24. Реалiзує полiтику Банку в частинi розвитку та оптимiзацiї мережi установ Банку в регiонi.

25. Забезпечує комплексне правове обслуговування банкiвської та фiнансово-господарської дiяльностi Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ, захист їх майнових та iнших охоронюваних законом iнтересiв.

26. Органiзовує роботу з рацiонального використання трудових, фiнансових та матерiальних ресурсiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

27. Здiйснює розстановку кадрiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

28. Здiйснює заходи з облiку, зберiгання, використання та знищення документiв, справ, видань, якi мiстять службову iнформацiю, вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

29. Забезпечує пiдпорядкованi ТВБВ нормативно-правовими актами з питань банкiвської дiяльностi, iнструктивними та операцiйно-бланковими матерiалами.

30. Забезпечує залучення торгово-сервiсних пiдприємств (ТСП) на еквайрингове обслуговування.

31. Забезпечує в межах, передбачених внутрiшнiми нормативними документами Банку, та у взаємодiї з структурними пiдроздiлами центрального апарату Банку безперебiйну роботу банкоматiв та iншого банкiвського обладнання.

32. Органiзовує та забезпечує пiдвищення ефективностi надання послуг торгового та iнтернет еквайрингу Управлiнням та пiдпорядкованими йому ТВБВ, здiйснює їх органiзацiйну пiдтримку та супроводження.

33. Здiйснює заходи щодо впровадження/розвитку альтернативних каналiв обслуговування ("Ощад 24/7" (WEB/Mobile-банкiнг), IПТ та iнше) в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

34. Забезпечує залучення в регiонi пiдприємств, установ, органiзацiй, державних органiв на зарплатно-картковi проекти з метою укладення договорiв для виплат заробiтної плати, пенсiй, грошових допомог тощо.

35. Забезпечує, органiзовує та контролює в Управлiннi належне виконання та дотримання вимог законодавства України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку з питань запобiгання та протидiї легалiзацiї (вiдмиванню) доходiв, одержаних злочинним шляхом, фiнансуванню тероризму та фiнансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також з питань дотримання вимог Угоди мiж Урядом України та Урядом Сполучених Штатiв Америки для полiпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США "Про податковi вимоги до iноземних рахункiв" (FATCA) (далi – Угода FATCA).

36. Здiйснює поточне управлiння ризиками Банку, в т.ч. комплаєнс-ризиками, та здiйснення заходiв з контролю в межах, що входять до компетенцiї Управлiння, вiдповiдно до чинних внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

37. Надає звiти щодо поточного управлiння ризиками в сферi своєї дiяльностi вiдповiдно до форм та порядкiв, визначених внутрiшнiми нормативними документами Банку.

38. Дотримується процедур контролю в межах системи внутрiшнього контролю, закрiплених внутрiшнiми нормативними документами Банку, через виконання покладених на Управлiння функцiй.

39. Забезпечує прийняття та утримання ризикiв, якi виникають в процесi виконання функцiй, що входять до компетенцiї Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку, на рiвнi, що перебуває в межах встановлених лiмiтiв ризику, визначених внутрiшнiми документами Банку.

40. Дотримується норм Кодексу поведiнки (етики), Полiтики виявлення, запобiгання та управлiння конфлiктами iнтересiв, Антикорупцiйної програми, а також iнших внутрiшнiх документiв Банку.

41. Дотримується вимог полiтик, процедур та iнших внутрiшнiх документiв Банку щодо управлiння операцiйними та комплаєнс-ризиками пiд час здiйснення своєї дiяльностi.

42. Виявляє конфлiкти iнтересiв у своїй дiяльностi, здiйснює iнформування (звiтування) департаменту комплаєнс-контролю та нагляду за дотриманням регуляторних вимог щодо комплаєнс-ризикiв (в т.ч. про конфлiкт iнтересiв) та виконання наданих ним рекомендацiй.

43. Забезпечує захист персональних даних та їх нерозголошення вiдповiдно до законодавства України.

44. Забезпечує здiйснення контролю за запобiганням участi та/або використанням Банку в незаконних операцiях при взаємовiдносинах з клiєнтами та контрагентами вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

45. Забезпечує органiзацiю робiт з раннього виявлення боржникiв/контрагентiв з ознаками потенцiйної проблемностi та боржникiв/контрагентiв, що не мають намiру спiвпрацювати з Банком щодо повернення заборгованостi вiдповiдно до чинних внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

46. Забезпечує здiйснення перевiрки клiєнтiв та осiб пов'язаних з ними в частинi виявлення у них ознак (критерiїв) пов'язаної iз Банком особи вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку, в т.ч. за допомогою наявного в Управлiннi/пiдпорядкованих ТВБВ програмного забезпечення, а також отримання анкети пов'язаної з Банком особи та здiйснення iнших дiй вiдповiдно до вимог внутрiшнього нормативного документу Банку, що регламентує порядок формування та актуалiзацiї реєстру пов'язаних iз Банком осiб. Забезпечує наявнiсть (оновлення) в Реєстрi пов'язаних iз Банком осiб актуальної iнформацiї щодо наявностi/вiдсутностi ознак пов'язаностi з Банком у клiєнтiв, та осiб пов'язаних з ними.

47. Забезпечує виявлення, iдентифiкацiю та формування груп пов'язаних контрагентiв вiдповiдно до вимог Нацiонального банку України згiдно з внутрiшнiми нормативними документами Банку.

48. Органiзовує роботу iз запасами готiвки Нацiонального банку України та забезпечення зберiгання готiвки Нацiонального банку України в якостi уповноваженого банку 1,2.

49. Бере участь в межах компетенцiї в забезпеченнi дотримання вимог при органiзацiї проведення операцiй з банкiвськими металами та iноземною валютою.

\*1.Функцiя виконується за умови наявностi в органiзацiйнiй структурi Управлiння служби iнкасацiї.

\*2.Функцiя виконується за умови наявностi окремого рiшення Нацiонального банку України.

1) Найменування

**10019 Тернопiльське обласне управлiння**

2) Місцезнаходження

Україна, 46000, – р-н, м. Тернопiль, майдан Волi, буд. 2

3) Опис

Фiлiя – Тернопiльське обласне управлiння (далi – Управлiння) є вiдокремленим пiдроздiлом акцiонерного товариства "Державний ощадний банк України" (далi – Банк), що не має статусу юридичної особи i здiйснює на територiї Тернопiльської областi вiд iменi та в iнтересах Банку дiяльнiсть згiдно з Законом України "Про банки i банкiвську дiяльнiсть" на пiдставi цього Положення та вiдповiдно до Статуту Банку.

Управлiння створено на пiдставi наказу Державного спецiалiзованого комерцiйного Ощадного банку України вiд 02 сiчня 1992 р. № 2-к i зареєстровано в Державному реєстрi банкiв.

Включення вiдомостей про Управлiння до автоматизованих облiкових ресурсiв Банку, Державного реєстру банкiв, Єдиного державного реєстру юридичних осiб, фiзичних осiб-пiдприємцiв та громадських формувань (ЄДР), Єдиного державного реєстру пiдприємств та органiзацiй України (ЄДРПОУ) та реєстрацiя Управлiння в податкових та iнших органах здiйснюється вiдповiдно до законодавства України, нормативно-правових актiв Нацiонального банку України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

Управлiння має окремий баланс, який входить до консолiдованого балансу Банку, внутрiшньобанкiвський реєстрацiйний (порядковий) номер, код ЄДРПОУ.

Управлiння у своїй дiяльностi керується Статутом Банку та цим Положенням, внутрiшнiми нормативними/розпорядчими документами Банку, письмовими дорученнями, вказiвками, рекомендацiями керiвникiв Банку, законодавством України (в тому числi Указами Президента України, постановами Кабiнету Мiнiстрiв України), нормативно-правовими актами Нацiонального банку України.

Управлiння має гербову та iншi печатки, штампи, бланки iз своїм офiцiйним найменуванням.

Держава в особi органiв державної влади та органiв мiсцевого самоврядування (публiчна влада) не втручається в дiяльнiсть Управлiння, його керiвництва та працiвникiв. Управлiння при прийняттi рiшень, пов'язаних iз здiйсненням операцiйної дiяльностi, незалежне вiд органiв державної влади i органiв мiсцевого самоврядування.

Управлiння виконує такi функцiї:

1. Здiйснює заходи з органiзацiї та забезпечення виконання Управлiнням та пiдпорядкованими ТВБВ банкiвських та iнших фiнансових послуг, а також iнших видiв дiяльностi, договорiв (правочинiв), удосконалення обслуговування клiєнтiв, органiзацiї i забезпечення ефективної роботи Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ.

2. Здiйснює заходи з органiзацiї та контролю за роботою пiдпорядкованих Управлiнню ТВБВ, зокрема здiйснює управлiння дiяльнiстю цих ТВБВ, здiйснює органiзацiю операцiйної дiяльностi та надає їм необхiдну практичну допомогу; здiйснює контроль за дотриманням в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вимог законодавства України, нормативно-правових актiв Нацiонального банку України, внутрiшнiх нормативних документiв Банку, в тому числi тарифної полiтики Банку, рiшень наглядової ради Банку, правлiння Банку, комiтетiв та iнших колегiальних органiв Банку, а також письмових доручень, вказiвок, рекомендацiй керiвникiв Банку.

3. Бере участь в межах компетенцiї в забезпеченнi дотримання вимог при органiзацiї касової роботи та касового обслуговування клiєнтiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

4. Органiзовує роботу з платiжними картками вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку, зокрема, здiйснює в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ заходи, спрямованi на збiльшення безготiвкових розрахункiв та переказiв клiєнтами-фiзичними особами з використанням платiжних карток, емiтованих Банком.

5. Органiзовує роботу з готiвковими коштами щодо перемiщення (приймання/передачi) валютних цiнностей мiж пiдпорядкованими ТВБВ; отримання/передавання валютних цiнностей вiд фiлiй Банку, iнших банкiв та їх фiлiй, iншим банкам та вiд/до Нацiонального банку України \*1.

6. Забезпечує в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ виконання державних програм.

7. Органiзує та координує роботу в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ по залученню коштiв на вклади (депозити), з розрахунково-касового обслуговування клiєнтiв, в тому числi по залученню та обслуговуванню клiєнтiв мiкро-, малого та середнього бiзнесу i обслуговування великих корпоративних клiєнтiв.

8. Проводить вiдповiдну роз'яснювальну та рекламно-iнформацiйну роботу з питань обслуговування клiєнтiв Банку та надання повного спектру банкiвських послуг Банку.

9. Органiзовує та здiйснює iнкасацiю коштiв та перевезення валютних цiнностей \*1.

10. Органiзовує та координує роботу з проведення кредитних операцiй вiдповiдно до рiшень уповноважених колегiальних органiв Банку, забезпечує дотримання Кредитної полiтики Банку, пiдтримання якостi кредитного портфеля та мiнiмiзацiю ризикiв, пов'язаних з кредитуванням, повернення проблемних активiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

11. Органiзовує та координує роботу з врегулювання простроченої заборгованостi за активами до визнання їх проблемними, що облiковуються на балансi Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

12. Органiзовує та координує роботу i взаємодiю з боржниками/контрагентами iз iдентифiкованими ознаками потенцiйної проблемностi щодо врегулювання потенцiйно проблемної заборгованостi, що облiковується на балансi Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

13. Надає агентськi послуги вiдповiдно до вимог законодавства України та дiючих у Банку правил.

14. Органiзовує та здiйснює роботу в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ по забезпеченню збереження грошових коштiв та цiнностей, в тому числi запасiв готiвки Нацiонального банку України на зберiганнi, захисту працiвникiв, клiєнтiв, вiдвiдувачiв, цiнностей та майна вiд протиправних посягань та надзвичайних ситуацiй техногенного, природного та iншого походження.

15. Забезпечує оперативне управлiння грошовою позицiєю Управлiння, контроль за виконанням вимог нормативно-правових актiв Нацiонального банку України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку щодо управлiння лiквiднiстю.

16. Забезпечує контроль за дотриманням внутрiшньобанкiвських нормативiв та лiмiтiв на здiйснення банкiвських операцiй та iнших угод, установлених для контролю величини ризикiв, на якi наражається Банк протягом своєї дiяльностi, в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

17. Забезпечує вiдповiдно до вимог законодавства України, внутрiшнiх нормативних та/або розпорядчих документiв Банку складання податкової та статистичної звiтностi в Управлiннi та контролює своєчасне подання їх Банку у встановленому порядку, в тому числi складання щоденної звiтностi в пiдпорядкованих ТВБВ.

18. Здiйснює заходи з пiдвищення рiвня забезпеченостi Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ засобами електронно-обчислювальної технiки, банкоматами та iншим банкiвським обладнанням, забезпечує ефективне їх використання та визначає потреби з придбання таких засобiв.

19. Забезпечує виконання вимог iз забезпечення безпеки iнформацiї, якi встановленi законодавством України, нормативно-правовими актами Нацiонального банку України та внутрiшнiми нормативними документами Банку.

20. Здiйснює заходи з пiдвищення рiвня безпеки в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ шляхом впровадження iнженерно-технiчних засобiв безпеки та забезпечує їх ефективне використання вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

21. Бере участь у впровадженнi сучасних iнформацiйних технологiй в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

22. Органiзовує роботу зi складання проектiв основних показникiв бiзнес-плану та бюджету Управлiння, забезпечує контроль за виконанням запланованих бюджетом показникiв та нормативiв, у тому числi пiдпорядкованими ТВБВ.

23. Органiзовує та контролює проведення ремонту службових будiвель i споруд, господарського обслуговування та матерiально-технiчного забезпечення Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ в порядку, передбаченому внутрiшнiми нормативними документами Банку.

24. Реалiзує полiтику Банку в частинi розвитку та оптимiзацiї мережi установ Банку в регiонi.

25. Забезпечує комплексне правове обслуговування банкiвської та фiнансово-господарської дiяльностi Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ, захист їх майнових та iнших охоронюваних законом iнтересiв.

26. Органiзовує роботу з рацiонального використання трудових, фiнансових та матерiальних ресурсiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

27. Здiйснює розстановку кадрiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

28. Здiйснює заходи з облiку, зберiгання, використання та знищення документiв, справ, видань, якi мiстять службову iнформацiю, вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

29. Забезпечує пiдпорядкованi ТВБВ нормативно-правовими актами з питань банкiвської дiяльностi, iнструктивними та операцiйно-бланковими матерiалами.

30. Забезпечує залучення торгово-сервiсних пiдприємств (ТСП) на еквайрингове обслуговування.

31. Забезпечує в межах, передбачених внутрiшнiми нормативними документами Банку, та у взаємодiї з структурними пiдроздiлами центрального апарату Банку безперебiйну роботу банкоматiв та iншого банкiвського обладнання.

32. Органiзовує та забезпечує пiдвищення ефективностi надання послуг торгового та iнтернет еквайрингу Управлiнням та пiдпорядкованими йому ТВБВ, здiйснює їх органiзацiйну пiдтримку та супроводження.

33. Здiйснює заходи щодо впровадження/розвитку альтернативних каналiв обслуговування ("Ощад 24/7" (WEB/Mobile-банкiнг), IПТ та iнше) в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

34. Забезпечує залучення в регiонi пiдприємств, установ, органiзацiй, державних органiв на зарплатно-картковi проекти з метою укладення договорiв для виплат заробiтної плати, пенсiй, грошових допомог тощо.

35. Забезпечує, органiзовує та контролює в Управлiннi належне виконання та дотримання вимог законодавства України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку з питань запобiгання та протидiї легалiзацiї (вiдмиванню) доходiв, одержаних злочинним шляхом, фiнансуванню тероризму та фiнансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також з питань дотримання вимог Угоди мiж Урядом України та Урядом Сполучених Штатiв Америки для полiпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США "Про податковi вимоги до iноземних рахункiв" (FATCA) (далi – Угода FATCA).

36. Здiйснює поточне управлiння ризиками Банку, в т.ч. комплаєнс-ризиками, та здiйснення заходiв з контролю в межах, що входять до компетенцiї Управлiння, вiдповiдно до чинних внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

37. Надає звiти щодо поточного управлiння ризиками в сферi своєї дiяльностi вiдповiдно до форм та порядкiв, визначених внутрiшнiми нормативними документами Банку.

38. Дотримується процедур контролю в межах системи внутрiшнього контролю, закрiплених внутрiшнiми нормативними документами Банку, через виконання покладених на Управлiння функцiй.

39. Забезпечує прийняття та утримання ризикiв, якi виникають в процесi виконання функцiй, що входять до компетенцiї Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку, на рiвнi, що перебуває в межах встановлених лiмiтiв ризику, визначених внутрiшнiми документами Банку.

40. Дотримується норм Кодексу поведiнки (етики), Полiтики виявлення, запобiгання та управлiння конфлiктами iнтересiв, Антикорупцiйної програми, а також iнших внутрiшнiх документiв Банку.

41. Дотримується вимог полiтик, процедур та iнших внутрiшнiх документiв Банку щодо управлiння операцiйними та комплаєнс-ризиками пiд час здiйснення своєї дiяльностi.

42. Виявляє конфлiкти iнтересiв у своїй дiяльностi, здiйснює iнформування (звiтування) департаменту комплаєнс-контролю та нагляду за дотриманням регуляторних вимог щодо комплаєнс-ризикiв (в т.ч. про конфлiкт iнтересiв) та виконання наданих ним рекомендацiй.

43. Забезпечує захист персональних даних та їх нерозголошення вiдповiдно до законодавства України.

44. Забезпечує здiйснення контролю за запобiганням участi та/або використанням Банку в незаконних операцiях при взаємовiдносинах з клiєнтами та контрагентами вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

45. Забезпечує органiзацiю робiт з раннього виявлення боржникiв/контрагентiв з ознаками потенцiйної проблемностi та боржникiв/контрагентiв, що не мають намiру спiвпрацювати з Банком щодо повернення заборгованостi вiдповiдно до чинних внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

46. Забезпечує здiйснення перевiрки клiєнтiв та осiб пов'язаних з ними в частинi виявлення у них ознак (критерiїв) пов'язаної iз Банком особи вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку, в т.ч. за допомогою наявного в Управлiннi/пiдпорядкованих ТВБВ програмного забезпечення, а також отримання анкети пов'язаної з Банком особи та здiйснення iнших дiй вiдповiдно до вимог внутрiшнього нормативного документу Банку, що регламентує порядок формування та актуалiзацiї реєстру пов'язаних iз Банком осiб. Забезпечує наявнiсть (оновлення) в Реєстрi пов'язаних iз Банком осiб актуальної iнформацiї щодо наявностi/вiдсутностi ознак пов'язаностi з Банком у клiєнтiв, та осiб пов'язаних з ними.

47. Забезпечує виявлення, iдентифiкацiю та формування груп пов'язаних контрагентiв вiдповiдно до вимог Нацiонального банку України згiдно з внутрiшнiми нормативними документами Банку.

48. Органiзовує роботу iз запасами готiвки Нацiонального банку України та забезпечення зберiгання готiвки Нацiонального банку України в якостi уповноваженого банку \*1,2.

49. Бере участь в межах компетенцiї в забезпеченнi дотримання вимог при органiзацiї проведення операцiй з банкiвськими металами та iноземною валютою.

\*1.Функцiя виконується за умови наявностi в органiзацiйнiй структурi Управлiння служби iнкасацiї.

\*2.Функцiя виконується за умови наявностi окремого рiшення Нацiонального банку України.

1) Найменування

**10020 Харькiвське обласне управлiння**

2) Місцезнаходження

Україна, 61003, – р-н, м. Харкiв, Конституцiї майдан, буд. 22

3) Опис

Фiлiя – Харкiвське обласне управлiння (далi – Управлiння) є вiдокремленим пiдроздiлом акцiонерного товариства "Державний ощадний банк України" (далi – Банк), що не має статусу юридичної особи i здiйснює на територiї Харкiвської областi вiд iменi та в iнтересах Банку дiяльнiсть згiдно з Законом України "Про банки i банкiвську дiяльнiсть" на пiдставi цього Положення та вiдповiдно до Статуту Банку.

Управлiння створено на пiдставi наказу Державного спецiалiзованого комерцiйного Ощадного банку України вiд 02 сiчня 1992 р. № 2-к i зареєстровано в Державному реєстрi банкiв.

Включення вiдомостей про Управлiння до автоматизованих облiкових ресурсiв Банку, Державного реєстру банкiв, Єдиного державного реєстру юридичних осiб, фiзичних осiб-пiдприємцiв та громадських формувань (ЄДР), Єдиного державного реєстру пiдприємств та органiзацiй України (ЄДРПОУ) та реєстрацiя Управлiння в податкових та iнших органах здiйснюється вiдповiдно до законодавства України, нормативно-правових актiв Нацiонального банку України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

Управлiння має окремий баланс, який входить до консолiдованого балансу Банку, внутрiшньобанкiвський реєстрацiйний (порядковий) номер, код ЄДРПОУ.

Управлiння у своїй дiяльностi керується Статутом Банку та цим Положенням, внутрiшнiми нормативними/розпорядчими документами Банку, письмовими дорученнями, вказiвками, рекомендацiями керiвникiв Банку, законодавством України (в тому числi Указами Президента України, постановами Кабiнету Мiнiстрiв України), нормативно-правовими актами Нацiонального банку України.

Управлiння має гербову та iншi печатки, штампи, бланки iз своїм офiцiйним найменуванням.

Держава в особi органiв державної влади та органiв мiсцевого самоврядування (публiчна влада) не втручається в дiяльнiсть Управлiння, його керiвництва та працiвникiв. Управлiння при прийняттi рiшень, пов'язаних iз здiйсненням операцiйної дiяльностi, незалежне вiд органiв державної влади i органiв мiсцевого самоврядування.

Управлiння виконує такi функцiї:

1. Здiйснює заходи з органiзацiї та забезпечення виконання Управлiнням та пiдпорядкованими ТВБВ банкiвських та iнших фiнансових послуг, а також iнших видiв дiяльностi, договорiв (правочинiв), удосконалення обслуговування клiєнтiв, органiзацiї i забезпечення ефективної роботи Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ.

2. Здiйснює заходи з органiзацiї та контролю за роботою пiдпорядкованих Управлiнню ТВБВ, зокрема здiйснює управлiння дiяльнiстю цих ТВБВ, здiйснює органiзацiю операцiйної дiяльностi та надає їм необхiдну практичну допомогу; здiйснює контроль за дотриманням в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вимог законодавства України, нормативно-правових актiв Нацiонального банку України, внутрiшнiх нормативних документiв Банку, в тому числi тарифної полiтики Банку, рiшень наглядової ради Банку, правлiння Банку, комiтетiв та iнших колегiальних органiв Банку, а також письмових доручень, вказiвок, рекомендацiй керiвникiв Банку.

3. Бере участь в межах компетенцiї в забезпеченнi дотримання вимог при органiзацiї касової роботи та касового обслуговування клiєнтiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

4. Органiзовує роботу з платiжними картками вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку, зокрема, здiйснює в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ заходи, спрямованi на збiльшення безготiвкових розрахункiв та переказiв клiєнтами-фiзичними особами з використанням платiжних карток, емiтованих Банком.

5. Органiзовує роботу з готiвковими коштами щодо перемiщення (приймання/передачi) валютних цiнностей мiж пiдпорядкованими ТВБВ; отримання/передавання валютних цiнностей вiд фiлiй Банку, iнших банкiв та їх фiлiй, iншим банкам та вiд/до Нацiонального банку України \*1.

6. Забезпечує в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ виконання державних програм.

7. Органiзує та координує роботу в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ по залученню коштiв на вклади (депозити), з розрахунково-касового обслуговування клiєнтiв, в тому числi по залученню та обслуговуванню клiєнтiв мiкро-, малого та середнього бiзнесу i обслуговування великих корпоративних клiєнтiв.

8. Проводить вiдповiдну роз'яснювальну та рекламно-iнформацiйну роботу з питань обслуговування клiєнтiв Банку та надання повного спектру банкiвських послуг Банку.

9. Органiзовує та здiйснює iнкасацiю коштiв та перевезення валютних цiнностей \*1.

10. Органiзовує та координує роботу з проведення кредитних операцiй вiдповiдно до рiшень уповноважених колегiальних органiв Банку, забезпечує дотримання Кредитної полiтики Банку, пiдтримання якостi кредитного портфеля та мiнiмiзацiю ризикiв, пов'язаних з кредитуванням, повернення проблемних активiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

11. Органiзовує та координує роботу з врегулювання простроченої заборгованостi за активами до визнання їх проблемними, що облiковуються на балансi Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

12. Органiзовує та координує роботу i взаємодiю з боржниками/контрагентами iз iдентифiкованими ознаками потенцiйної проблемностi щодо врегулювання потенцiйно проблемної заборгованостi, що облiковується на балансi Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

13. Надає агентськi послуги вiдповiдно до вимог законодавства України та дiючих у Банку правил.

14. Органiзовує та здiйснює роботу в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ по забезпеченню збереження грошових коштiв та цiнностей, в тому числi запасiв готiвки Нацiонального банку України на зберiганнi, захисту працiвникiв, клiєнтiв, вiдвiдувачiв, цiнностей та майна вiд протиправних посягань та надзвичайних ситуацiй техногенного, природного та iншого походження.

15. Забезпечує оперативне управлiння грошовою позицiєю Управлiння, контроль за виконанням вимог нормативно-правових актiв Нацiонального банку України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку щодо управлiння лiквiднiстю.

16. Забезпечує контроль за дотриманням внутрiшньобанкiвських нормативiв та лiмiтiв на здiйснення банкiвських операцiй та iнших угод, установлених для контролю величини ризикiв, на якi наражається Банк протягом своєї дiяльностi, в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

17. Забезпечує вiдповiдно до вимог законодавства України, внутрiшнiх нормативних та/або розпорядчих документiв Банку складання податкової та статистичної звiтностi в Управлiннi та контролює своєчасне подання їх Банку у встановленому порядку, в тому числi складання щоденної звiтностi в пiдпорядкованих ТВБВ.

18. Здiйснює заходи з пiдвищення рiвня забезпеченостi Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ засобами електронно-обчислювальної технiки, банкоматами та iншим банкiвським обладнанням, забезпечує ефективне їх використання та визначає потреби з придбання таких засобiв.

19. Забезпечує виконання вимог iз забезпечення безпеки iнформацiї, якi встановленi законодавством України, нормативно-правовими актами Нацiонального банку України та внутрiшнiми нормативними документами Банку.

20. Здiйснює заходи з пiдвищення рiвня безпеки в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ шляхом впровадження iнженерно-технiчних засобiв безпеки та забезпечує їх ефективне використання вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

21. Бере участь у впровадженнi сучасних iнформацiйних технологiй в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

22. Органiзовує роботу зi складання проектiв основних показникiв бiзнес-плану та бюджету Управлiння, забезпечує контроль за виконанням запланованих бюджетом показникiв та нормативiв, у тому числi пiдпорядкованими ТВБВ.

23. Органiзовує та контролює проведення ремонту службових будiвель i споруд, господарського обслуговування та матерiально-технiчного забезпечення Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ в порядку, передбаченому внутрiшнiми нормативними документами Банку.

24. Реалiзує полiтику Банку в частинi розвитку та оптимiзацiї мережi установ Банку в регiонi.

25. Забезпечує комплексне правове обслуговування банкiвської та фiнансово-господарської дiяльностi Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ, захист їх майнових та iнших охоронюваних законом iнтересiв.

26. Органiзовує роботу з рацiонального використання трудових, фiнансових та матерiальних ресурсiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

27. Здiйснює розстановку кадрiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

28. Здiйснює заходи з облiку, зберiгання, використання та знищення документiв, справ, видань, якi мiстять службову iнформацiю, вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

29. Забезпечує пiдпорядкованi ТВБВ нормативно-правовими актами з питань банкiвської дiяльностi, iнструктивними та операцiйно-бланковими матерiалами.

30. Забезпечує залучення торгово-сервiсних пiдприємств (ТСП) на еквайрингове обслуговування.

31. Забезпечує в межах, передбачених внутрiшнiми нормативними документами Банку, та у взаємодiї з структурними пiдроздiлами центрального апарату Банку безперебiйну роботу банкоматiв та iншого банкiвського обладнання.

32. Органiзовує та забезпечує пiдвищення ефективностi надання послуг торгового та iнтернет еквайрингу Управлiнням та пiдпорядкованими йому ТВБВ, здiйснює їх органiзацiйну пiдтримку та супроводження.

33. Здiйснює заходи щодо впровадження/розвитку альтернативних каналiв обслуговування ("Ощад 24/7" (WEB/Mobile-банкiнг), IПТ та iнше) в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

34. Забезпечує залучення в регiонi пiдприємств, установ, органiзацiй, державних органiв на зарплатно-картковi проекти з метою укладення договорiв для виплат заробiтної плати, пенсiй, грошових допомог тощо.

35. Забезпечує, органiзовує та контролює в Управлiннi належне виконання та дотримання вимог законодавства України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку з питань запобiгання та протидiї легалiзацiї (вiдмиванню) доходiв, одержаних злочинним шляхом, фiнансуванню тероризму та фiнансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також з питань дотримання вимог Угоди мiж Урядом України та Урядом Сполучених Штатiв Америки для полiпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США "Про податковi вимоги до iноземних рахункiв" (FATCA) (далi – Угода FATCA).

36. Здiйснює поточне управлiння ризиками Банку, в т.ч. комплаєнс-ризиками, та здiйснення заходiв з контролю в межах, що входять до компетенцiї Управлiння, вiдповiдно до чинних внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

37. Надає звiти щодо поточного управлiння ризиками в сферi своєї дiяльностi вiдповiдно до форм та порядкiв, визначених внутрiшнiми нормативними документами Банку.

38. Дотримується процедур контролю в межах системи внутрiшнього контролю, закрiплених внутрiшнiми нормативними документами Банку, через виконання покладених на Управлiння функцiй.

39. Забезпечує прийняття та утримання ризикiв, якi виникають в процесi виконання функцiй, що входять до компетенцiї Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку, на рiвнi, що перебуває в межах встановлених лiмiтiв ризику, визначених внутрiшнiми документами Банку.

40. Дотримується норм Кодексу поведiнки (етики), Полiтики виявлення, запобiгання та управлiння конфлiктами iнтересiв, Антикорупцiйної програми, а також iнших внутрiшнiх документiв Банку.

41. Дотримується вимог полiтик, процедур та iнших внутрiшнiх документiв Банку щодо управлiння операцiйними та комплаєнс-ризиками пiд час здiйснення своєї дiяльностi.

42. Виявляє конфлiкти iнтересiв у своїй дiяльностi, здiйснює iнформування (звiтування) департаменту комплаєнс-контролю та нагляду за дотриманням регуляторних вимог щодо комплаєнс-ризикiв (в т.ч. про конфлiкт iнтересiв) та виконання наданих ним рекомендацiй.

43. Забезпечує захист персональних даних та їх нерозголошення вiдповiдно до законодавства України.

44. Забезпечує здiйснення контролю за запобiганням участi та/або використанням Банку в незаконних операцiях при взаємовiдносинах з клiєнтами та контрагентами вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

45. Забезпечує органiзацiю робiт з раннього виявлення боржникiв/контрагентiв з ознаками потенцiйної проблемностi та боржникiв/контрагентiв, що не мають намiру спiвпрацювати з Банком щодо повернення заборгованостi вiдповiдно до чинних внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

46. Забезпечує здiйснення перевiрки клiєнтiв та осiб пов'язаних з ними в частинi виявлення у них ознак (критерiїв) пов'язаної iз Банком особи вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку, в т.ч. за допомогою наявного в Управлiннi/пiдпорядкованих ТВБВ програмного забезпечення, а також отримання анкети пов'язаної з Банком особи та здiйснення iнших дiй вiдповiдно до вимог внутрiшнього нормативного документу Банку, що регламентує порядок формування та актуалiзацiї реєстру пов'язаних iз Банком осiб. Забезпечує наявнiсть (оновлення) в Реєстрi пов'язаних iз Банком осiб актуальної iнформацiї щодо наявностi/вiдсутностi ознак пов'язаностi з Банком у клiєнтiв, та осiб пов'язаних з ними.

47. Забезпечує виявлення, iдентифiкацiю та формування груп пов'язаних контрагентiв вiдповiдно до вимог Нацiонального банку України згiдно з внутрiшнiми нормативними документами Банку.

48. Органiзовує роботу iз запасами готiвки Нацiонального банку України та забезпечення зберiгання готiвки Нацiонального банку України в якостi уповноваженого банку \*1,2.

49. Бере участь в межах компетенцiї в забезпеченнi дотримання вимог при органiзацiї проведення операцiй з банкiвськими металами та iноземною валютою.

\*1.Функцiя виконується за умови наявностi в органiзацiйнiй структурi Управлiння служби iнкасацiї.

\*2.Функцiя виконується за умови наявностi окремого рiшення Нацiонального банку України.

1) Найменування

**10021 Херсонське обласне управлiння**

2) Місцезнаходження

Україна, 73000, – р-н, м. Херсон, вул. Суворова, буд. 26

3) Опис

Фiлiя – Херсонське обласне управлiння (далi – Управлiння) є вiдокремленим пiдроздiлом акцiонерного товариства "Державний ощадний банк України" (далi – Банк), що не має статусу юридичної особи i здiйснює на територiї Херсонської областi вiд iменi та в iнтересах Банку дiяльнiсть згiдно з Законом України "Про банки i банкiвську дiяльнiсть" на пiдставi цього Положення та вiдповiдно до Статуту Банку.

Управлiння створено на пiдставi наказу Державного спецiалiзованого комерцiйного Ощадного банку України вiд 02 сiчня 1992 р. № 2-к i зареєстровано в Державному реєстрi банкiв.

Включення вiдомостей про Управлiння до автоматизованих облiкових ресурсiв Банку, Державного реєстру банкiв, Єдиного державного реєстру юридичних осiб, фiзичних осiб-пiдприємцiв та громадських формувань (ЄДР), Єдиного державного реєстру пiдприємств та органiзацiй України (ЄДРПОУ) та реєстрацiя Управлiння в податкових та iнших органах здiйснюється вiдповiдно до законодавства України, нормативно-правових актiв Нацiонального банку України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

Управлiння має окремий баланс, який входить до консолiдованого балансу Банку, внутрiшньобанкiвський реєстрацiйний (порядковий) номер, код ЄДРПОУ.

Управлiння у своїй дiяльностi керується Статутом Банку та цим Положенням, внутрiшнiми нормативними/розпорядчими документами Банку, письмовими дорученнями, вказiвками, рекомендацiями керiвникiв Банку, законодавством України (в тому числi Указами Президента України, постановами Кабiнету Мiнiстрiв України), нормативно-правовими актами Нацiонального банку України.

Управлiння має гербову та iншi печатки, штампи, бланки iз своїм офiцiйним найменуванням.

Держава в особi органiв державної влади та органiв мiсцевого самоврядування (публiчна влада) не втручається в дiяльнiсть Управлiння, його керiвництва та працiвникiв. Управлiння при прийняттi рiшень, пов'язаних iз здiйсненням операцiйної дiяльностi, незалежне вiд органiв державної влади i органiв мiсцевого самоврядування.

Управлiння виконує такi функцiї:

1. Здiйснює заходи з органiзацiї та забезпечення виконання Управлiнням та пiдпорядкованими ТВБВ банкiвських та iнших фiнансових послуг, а також iнших видiв дiяльностi, договорiв (правочинiв), удосконалення обслуговування клiєнтiв, органiзацiї i забезпечення ефективної роботи Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ.

2. Здiйснює заходи з органiзацiї та контролю за роботою пiдпорядкованих Управлiнню ТВБВ, зокрема здiйснює управлiння дiяльнiстю цих ТВБВ, здiйснює органiзацiю операцiйної дiяльностi та надає їм необхiдну практичну допомогу; здiйснює контроль за дотриманням в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вимог законодавства України, нормативно-правових актiв Нацiонального банку України, внутрiшнiх нормативних документiв Банку, в тому числi тарифної полiтики Банку, рiшень наглядової ради Банку, правлiння Банку, комiтетiв та iнших колегiальних органiв Банку, а також письмових доручень, вказiвок, рекомендацiй керiвникiв Банку.

3. Бере участь в межах компетенцiї в забезпеченнi дотримання вимог при органiзацiї касової роботи та касового обслуговування клiєнтiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

4. Органiзовує роботу з платiжними картками вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку, зокрема, здiйснює в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ заходи, спрямованi на збiльшення безготiвкових розрахункiв та переказiв клiєнтами-фiзичними особами з використанням платiжних карток, емiтованих Банком.

5. Органiзовує роботу з готiвковими коштами щодо перемiщення (приймання/передачi) валютних цiнностей мiж пiдпорядкованими ТВБВ; отримання/передавання валютних цiнностей вiд фiлiй Банку, iнших банкiв та їх фiлiй, iншим банкам та вiд/до Нацiонального банку України \*1.

6. Забезпечує в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ виконання державних програм.

7. Органiзує та координує роботу в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ по залученню коштiв на вклади (депозити), з розрахунково-касового обслуговування клiєнтiв, в тому числi по залученню та обслуговуванню клiєнтiв мiкро-, малого та середнього бiзнесу i обслуговування великих корпоративних клiєнтiв.

8. Проводить вiдповiдну роз'яснювальну та рекламно-iнформацiйну роботу з питань обслуговування клiєнтiв Банку та надання повного спектру банкiвських послуг Банку.

9. Органiзовує та здiйснює iнкасацiю коштiв та перевезення валютних цiнностей \*1.

10. Органiзовує та координує роботу з проведення кредитних операцiй вiдповiдно до рiшень уповноважених колегiальних органiв Банку, забезпечує дотримання Кредитної полiтики Банку, пiдтримання якостi кредитного портфеля та мiнiмiзацiю ризикiв, пов'язаних з кредитуванням, повернення проблемних активiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

11. Органiзовує та координує роботу з врегулювання простроченої заборгованостi за активами до визнання їх проблемними, що облiковуються на балансi Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

12. Органiзовує та координує роботу i взаємодiю з боржниками/контрагентами iз iдентифiкованими ознаками потенцiйної проблемностi щодо врегулювання потенцiйно проблемної заборгованостi, що облiковується на балансi Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

13. Надає агентськi послуги вiдповiдно до вимог законодавства України та дiючих у Банку правил.

14. Органiзовує та здiйснює роботу в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ по забезпеченню збереження грошових коштiв та цiнностей, в тому числi запасiв готiвки Нацiонального банку України на зберiганнi, захисту працiвникiв, клiєнтiв, вiдвiдувачiв, цiнностей та майна вiд протиправних посягань та надзвичайних ситуацiй техногенного, природного та iншого походження.

15. Забезпечує оперативне управлiння грошовою позицiєю Управлiння, контроль за виконанням вимог нормативно-правових актiв Нацiонального банку України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку щодо управлiння лiквiднiстю.

16. Забезпечує контроль за дотриманням внутрiшньобанкiвських нормативiв та лiмiтiв на здiйснення банкiвських операцiй та iнших угод, установлених для контролю величини ризикiв, на якi наражається Банк протягом своєї дiяльностi, в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

17. Забезпечує вiдповiдно до вимог законодавства України, внутрiшнiх нормативних та/або розпорядчих документiв Банку складання податкової та статистичної звiтностi в Управлiннi та контролює своєчасне подання їх Банку у встановленому порядку, в тому числi складання щоденної звiтностi в пiдпорядкованих ТВБВ.

18. Здiйснює заходи з пiдвищення рiвня забезпеченостi Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ засобами електронно-обчислювальної технiки, банкоматами та iншим банкiвським обладнанням, забезпечує ефективне їх використання та визначає потреби з придбання таких засобiв.

19. Забезпечує виконання вимог iз забезпечення безпеки iнформацiї, якi встановленi законодавством України, нормативно-правовими актами Нацiонального банку України та внутрiшнiми нормативними документами Банку.

20. Здiйснює заходи з пiдвищення рiвня безпеки в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ шляхом впровадження iнженерно-технiчних засобiв безпеки та забезпечує їх ефективне використання вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

21. Бере участь у впровадженнi сучасних iнформацiйних технологiй в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

22. Органiзовує роботу зi складання проектiв основних показникiв бiзнес-плану та бюджету Управлiння, забезпечує контроль за виконанням запланованих бюджетом показникiв та нормативiв, у тому числi пiдпорядкованими ТВБВ.

23. Органiзовує та контролює проведення ремонту службових будiвель i споруд, господарського обслуговування та матерiально-технiчного забезпечення Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ в порядку, передбаченому внутрiшнiми нормативними документами Банку.

24. Реалiзує полiтику Банку в частинi розвитку та оптимiзацiї мережi установ Банку в регiонi.

25. Забезпечує комплексне правове обслуговування банкiвської та фiнансово-господарської дiяльностi Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ, захист їх майнових та iнших охоронюваних законом iнтересiв.

26. Органiзовує роботу з рацiонального використання трудових, фiнансових та матерiальних ресурсiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

27. Здiйснює розстановку кадрiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

28. Здiйснює заходи з облiку, зберiгання, використання та знищення документiв, справ, видань, якi мiстять службову iнформацiю, вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

29. Забезпечує пiдпорядкованi ТВБВ нормативно-правовими актами з питань банкiвської дiяльностi, iнструктивними та операцiйно-бланковими матерiалами.

30. Забезпечує залучення торгово-сервiсних пiдприємств (ТСП) на еквайрингове обслуговування.

31. Забезпечує в межах, передбачених внутрiшнiми нормативними документами Банку, та у взаємодiї з структурними пiдроздiлами центрального апарату Банку безперебiйну роботу банкоматiв та iншого банкiвського обладнання.

32. Органiзовує та забезпечує пiдвищення ефективностi надання послуг торгового та iнтернет еквайрингу Управлiнням та пiдпорядкованими йому ТВБВ, здiйснює їх органiзацiйну пiдтримку та супроводження.

33. Здiйснює заходи щодо впровадження/розвитку альтернативних каналiв обслуговування ("Ощад 24/7" (WEB/Mobile-банкiнг), IПТ та iнше) в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

34. Забезпечує залучення в регiонi пiдприємств, установ, органiзацiй, державних органiв на зарплатно-картковi проекти з метою укладення договорiв для виплат заробiтної плати, пенсiй, грошових допомог тощо.

35. Забезпечує, органiзовує та контролює в Управлiннi належне виконання та дотримання вимог законодавства України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку з питань запобiгання та протидiї легалiзацiї (вiдмиванню) доходiв, одержаних злочинним шляхом, фiнансуванню тероризму та фiнансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також з питань дотримання вимог Угоди мiж Урядом України та Урядом Сполучених Штатiв Америки для полiпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США "Про податковi вимоги до iноземних рахункiв" (FATCA) (далi – Угода FATCA).

36. Здiйснює поточне управлiння ризиками Банку, в т.ч. комплаєнс-ризиками, та здiйснення заходiв з контролю в межах, що входять до компетенцiї Управлiння, вiдповiдно до чинних внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

37. Надає звiти щодо поточного управлiння ризиками в сферi своєї дiяльностi вiдповiдно до форм та порядкiв, визначених внутрiшнiми нормативними документами Банку.

38. Дотримується процедур контролю в межах системи внутрiшнього контролю, закрiплених внутрiшнiми нормативними документами Банку, через виконання покладених на Управлiння функцiй.

39. Забезпечує прийняття та утримання ризикiв, якi виникають в процесi виконання функцiй, що входять до компетенцiї Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку, на рiвнi, що перебуває в межах встановлених лiмiтiв ризику, визначених внутрiшнiми документами Банку.

40. Дотримується норм Кодексу поведiнки (етики), Полiтики виявлення, запобiгання та управлiння конфлiктами iнтересiв, Антикорупцiйної програми, а також iнших внутрiшнiх документiв Банку.

41. Дотримується вимог полiтик, процедур та iнших внутрiшнiх документiв Банку щодо управлiння операцiйними та комплаєнс-ризиками пiд час здiйснення своєї дiяльностi.

42. Виявляє конфлiкти iнтересiв у своїй дiяльностi, здiйснює iнформування (звiтування) департаменту комплаєнс-контролю та нагляду за дотриманням регуляторних вимог щодо комплаєнс-ризикiв (в т.ч. про конфлiкт iнтересiв) та виконання наданих ним рекомендацiй.

43. Забезпечує захист персональних даних та їх нерозголошення вiдповiдно до законодавства України.

44. Забезпечує здiйснення контролю за запобiганням участi та/або використанням Банку в незаконних операцiях при взаємовiдносинах з клiєнтами та контрагентами вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

45. Забезпечує органiзацiю робiт з раннього виявлення боржникiв/контрагентiв з ознаками потенцiйної проблемностi та боржникiв/контрагентiв, що не мають намiру спiвпрацювати з Банком щодо повернення заборгованостi вiдповiдно до чинних внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

46. Забезпечує здiйснення перевiрки клiєнтiв та осiб пов'язаних з ними в частинi виявлення у них ознак (критерiїв) пов'язаної iз Банком особи вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку, в т.ч. за допомогою наявного в Управлiннi/пiдпорядкованих ТВБВ програмного забезпечення, а також отримання анкети пов'язаної з Банком особи та здiйснення iнших дiй вiдповiдно до вимог внутрiшнього нормативного документу Банку, що регламентує порядок формування та актуалiзацiї реєстру пов'язаних iз Банком осiб. Забезпечує наявнiсть (оновлення) в Реєстрi пов'язаних iз Банком осiб актуальної iнформацiї щодо наявностi/вiдсутностi ознак пов'язаностi з Банком у клiєнтiв, та осiб пов'язаних з ними.

47. Забезпечує виявлення, iдентифiкацiю та формування груп пов'язаних контрагентiв вiдповiдно до вимог Нацiонального банку України згiдно з внутрiшнiми нормативними документами Банку.

48. Органiзовує роботу iз запасами готiвки Нацiонального банку України та забезпечення зберiгання готiвки Нацiонального банку України в якостi уповноваженого банку \*1,2.

49. Бере участь в межах компетенцiї в забезпеченнi дотримання вимог при органiзацiї проведення операцiй з банкiвськими металами та iноземною валютою.

\*1.Функцiя виконується за умови наявностi в органiзацiйнiй структурi Управлiння служби iнкасацiї.

\*2.Функцiя виконується за умови наявностi окремого рiшення Нацiонального банку України

1) Найменування

**10022 Хмельницьке обласне управлiння**

2) Місцезнаходження

Україна, 29000, – р-н, м. Хмельницький, вул. Кам'янецька, буд. 46

3) Опис

Фiлiя – Хмельницьке обласне управлiння (далi – Управлiння) є вiдокремленим пiдроздiлом акцiонерного товариства "Державний ощадний банк України" (далi – Банк), що не має статусу юридичної особи i здiйснює на територiї Хмельницької областi вiд iменi та в iнтересах Банку дiяльнiсть згiдно з Законом України "Про банки i банкiвську дiяльнiсть" на пiдставi цього Положення та вiдповiдно до Статуту Банку.

Управлiння створено на пiдставi наказу Державного спецiалiзованого комерцiйного Ощадного банку України вiд 02 сiчня 1992 р. № 2-к i зареєстровано в Державному реєстрi банкiв.

Включення вiдомостей про Управлiння до автоматизованих облiкових ресурсiв Банку, Державного реєстру банкiв, Єдиного державного реєстру юридичних осiб, фiзичних осiб-пiдприємцiв та громадських формувань (ЄДР), Єдиного державного реєстру пiдприємств та органiзацiй України (ЄДРПОУ) та реєстрацiя Управлiння в податкових та iнших органах здiйснюється вiдповiдно до законодавства України, нормативно-правових актiв Нацiонального банку України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

Управлiння має окремий баланс, який входить до консолiдованого балансу Банку, внутрiшньобанкiвський реєстрацiйний (порядковий) номер, код ЄДРПОУ.

Управлiння у своїй дiяльностi керується Статутом Банку та цим Положенням, внутрiшнiми нормативними/розпорядчими документами Банку, письмовими дорученнями, вказiвками, рекомендацiями керiвникiв Банку, законодавством України (в тому числi Указами Президента України, постановами Кабiнету Мiнiстрiв України), нормативно-правовими актами Нацiонального банку України.

Управлiння має гербову та iншi печатки, штампи, бланки iз своїм офiцiйним найменуванням.

Держава в особi органiв державної влади та органiв мiсцевого самоврядування (публiчна влада) не втручається в дiяльнiсть Управлiння, його керiвництва та працiвникiв. Управлiння при прийняттi рiшень, пов'язаних iз здiйсненням операцiйної дiяльностi, незалежне вiд органiв державної влади i органiв мiсцевого самоврядування.

Управлiння виконує такi функцiї:

1. Здiйснює заходи з органiзацiї та забезпечення виконання Управлiнням та пiдпорядкованими ТВБВ банкiвських та iнших фiнансових послуг, а також iнших видiв дiяльностi, договорiв (правочинiв), удосконалення обслуговування клiєнтiв, органiзацiї i забезпечення ефективної роботи Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ.

2. Здiйснює заходи з органiзацiї та контролю за роботою пiдпорядкованих Управлiнню ТВБВ, зокрема здiйснює управлiння дiяльнiстю цих ТВБВ, здiйснює органiзацiю операцiйної дiяльностi та надає їм необхiдну практичну допомогу; здiйснює контроль за дотриманням в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вимог законодавства України, нормативно-правових актiв Нацiонального банку України, внутрiшнiх нормативних документiв Банку, в тому числi тарифної полiтики Банку, рiшень наглядової ради Банку, правлiння Банку, комiтетiв та iнших колегiальних органiв Банку, а також письмових доручень, вказiвок, рекомендацiй керiвникiв Банку.

3. Бере участь в межах компетенцiї в забезпеченнi дотримання вимог при органiзацiї касової роботи та касового обслуговування клiєнтiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

4. Органiзовує роботу з платiжними картками вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку, зокрема, здiйснює в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ заходи, спрямованi на збiльшення безготiвкових розрахункiв та переказiв клiєнтами-фiзичними особами з використанням платiжних карток, емiтованих Банком.

5. Органiзовує роботу з готiвковими коштами щодо перемiщення (приймання/передачi) валютних цiнностей мiж пiдпорядкованими ТВБВ; отримання/передавання валютних цiнностей вiд фiлiй Банку, iнших банкiв та їх фiлiй, iншим банкам та вiд/до Нацiонального банку України \*1.

6. Забезпечує в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ виконання державних програм.

7. Органiзує та координує роботу в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ по залученню коштiв на вклади (депозити), з розрахунково-касового обслуговування клiєнтiв, в тому числi по залученню та обслуговуванню клiєнтiв мiкро-, малого та середнього бiзнесу i обслуговування великих корпоративних клiєнтiв.

8. Проводить вiдповiдну роз'яснювальну та рекламно-iнформацiйну роботу з питань обслуговування клiєнтiв Банку та надання повного спектру банкiвських послуг Банку.

9. Органiзовує та здiйснює iнкасацiю коштiв та перевезення валютних цiнностей \*1.

10. Органiзовує та координує роботу з проведення кредитних операцiй вiдповiдно до рiшень уповноважених колегiальних органiв Банку, забезпечує дотримання Кредитної полiтики Банку, пiдтримання якостi кредитного портфеля та мiнiмiзацiю ризикiв, пов'язаних з кредитуванням, повернення проблемних активiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

11. Органiзовує та координує роботу з врегулювання простроченої заборгованостi за активами до визнання їх проблемними, що облiковуються на балансi Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

12. Органiзовує та координує роботу i взаємодiю з боржниками/контрагентами iз iдентифiкованими ознаками потенцiйної проблемностi щодо врегулювання потенцiйно проблемної заборгованостi, що облiковується на балансi Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

13. Надає агентськi послуги вiдповiдно до вимог законодавства України та дiючих у Банку правил.

14. Органiзовує та здiйснює роботу в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ по забезпеченню збереження грошових коштiв та цiнностей, в тому числi запасiв готiвки Нацiонального банку України на зберiганнi, захисту працiвникiв, клiєнтiв, вiдвiдувачiв, цiнностей та майна вiд протиправних посягань та надзвичайних ситуацiй техногенного, природного та iншого походження.

15. Забезпечує оперативне управлiння грошовою позицiєю Управлiння, контроль за виконанням вимог нормативно-правових актiв Нацiонального банку України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку щодо управлiння лiквiднiстю.

16. Забезпечує контроль за дотриманням внутрiшньобанкiвських нормативiв та лiмiтiв на здiйснення банкiвських операцiй та iнших угод, установлених для контролю величини ризикiв, на якi наражається Банк протягом своєї дiяльностi, в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

17. Забезпечує вiдповiдно до вимог законодавства України, внутрiшнiх нормативних та/або розпорядчих документiв Банку складання податкової та статистичної звiтностi в Управлiннi та контролює своєчасне подання їх Банку у встановленому порядку, в тому числi складання щоденної звiтностi в пiдпорядкованих ТВБВ.

18. Здiйснює заходи з пiдвищення рiвня забезпеченостi Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ засобами електронно-обчислювальної технiки, банкоматами та iншим банкiвським обладнанням, забезпечує ефективне їх використання та визначає потреби з придбання таких засобiв.

19. Забезпечує виконання вимог iз забезпечення безпеки iнформацiї, якi встановленi законодавством України, нормативно-правовими актами Нацiонального банку України та внутрiшнiми нормативними документами Банку.

20. Здiйснює заходи з пiдвищення рiвня безпеки в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ шляхом впровадження iнженерно-технiчних засобiв безпеки та забезпечує їх ефективне використання вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

21. Бере участь у впровадженнi сучасних iнформацiйних технологiй в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

22. Органiзовує роботу зi складання проектiв основних показникiв бiзнес-плану та бюджету Управлiння, забезпечує контроль за виконанням запланованих бюджетом показникiв та нормативiв, у тому числi пiдпорядкованими ТВБВ.

23. Органiзовує та контролює проведення ремонту службових будiвель i споруд, господарського обслуговування та матерiально-технiчного забезпечення Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ в порядку, передбаченому внутрiшнiми нормативними документами Банку.

24. Реалiзує полiтику Банку в частинi розвитку та оптимiзацiї мережi установ Банку в регiонi.

25. Забезпечує комплексне правове обслуговування банкiвської та фiнансово-господарської дiяльностi Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ, захист їх майнових та iнших охоронюваних законом iнтересiв.

26. Органiзовує роботу з рацiонального використання трудових, фiнансових та матерiальних ресурсiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

27. Здiйснює розстановку кадрiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

28. Здiйснює заходи з облiку, зберiгання, використання та знищення документiв, справ, видань, якi мiстять службову iнформацiю, вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

29. Забезпечує пiдпорядкованi ТВБВ нормативно-правовими актами з питань банкiвської дiяльностi, iнструктивними та операцiйно-бланковими матерiалами.

30. Забезпечує залучення торгово-сервiсних пiдприємств (ТСП) на еквайрингове обслуговування.

31. Забезпечує в межах, передбачених внутрiшнiми нормативними документами Банку, та у взаємодiї з структурними пiдроздiлами центрального апарату Банку безперебiйну роботу банкоматiв та iншого банкiвського обладнання.

32. Органiзовує та забезпечує пiдвищення ефективностi надання послуг торгового та iнтернет еквайрингу Управлiнням та пiдпорядкованими йому ТВБВ, здiйснює їх органiзацiйну пiдтримку та супроводження.

33. Здiйснює заходи щодо впровадження/розвитку альтернативних каналiв обслуговування ("Ощад 24/7" (WEB/Mobile-банкiнг), IПТ та iнше) в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

34. Забезпечує залучення в регiонi пiдприємств, установ, органiзацiй, державних органiв на зарплатно-картковi проекти з метою укладення договорiв для виплат заробiтної плати, пенсiй, грошових допомог тощо.

35. Забезпечує, органiзовує та контролює в Управлiннi належне виконання та дотримання вимог законодавства України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку з питань запобiгання та протидiї легалiзацiї (вiдмиванню) доходiв, одержаних злочинним шляхом, фiнансуванню тероризму та фiнансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також з питань дотримання вимог Угоди мiж Урядом України та Урядом Сполучених Штатiв Америки для полiпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США "Про податковi вимоги до iноземних рахункiв" (FATCA) (далi – Угода FATCA).

36. Здiйснює поточне управлiння ризиками Банку, в т.ч. комплаєнс-ризиками, та здiйснення заходiв з контролю в межах, що входять до компетенцiї Управлiння, вiдповiдно до чинних внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

37. Надає звiти щодо поточного управлiння ризиками в сферi своєї дiяльностi вiдповiдно до форм та порядкiв, визначених внутрiшнiми нормативними документами Банку.

38. Дотримується процедур контролю в межах системи внутрiшнього контролю, закрiплених внутрiшнiми нормативними документами Банку, через виконання покладених на Управлiння функцiй.

39. Забезпечує прийняття та утримання ризикiв, якi виникають в процесi виконання функцiй, що входять до компетенцiї Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку, на рiвнi, що перебуває в межах встановлених лiмiтiв ризику, визначених внутрiшнiми документами Банку.

40. Дотримується норм Кодексу поведiнки (етики), Полiтики виявлення, запобiгання та управлiння конфлiктами iнтересiв, Антикорупцiйної програми, а також iнших внутрiшнiх документiв Банку.

41. Дотримується вимог полiтик, процедур та iнших внутрiшнiх документiв Банку щодо управлiння операцiйними та комплаєнс-ризиками пiд час здiйснення своєї дiяльностi.

42. Виявляє конфлiкти iнтересiв у своїй дiяльностi, здiйснює iнформування (звiтування) департаменту комплаєнс-контролю та нагляду за дотриманням регуляторних вимог щодо комплаєнс-ризикiв (в т.ч. про конфлiкт iнтересiв) та виконання наданих ним рекомендацiй.

43. Забезпечує захист персональних даних та їх нерозголошення вiдповiдно до законодавства України.

44. Забезпечує здiйснення контролю за запобiганням участi та/або використанням Банку в незаконних операцiях при взаємовiдносинах з клiєнтами та контрагентами вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

45. Забезпечує органiзацiю робiт з раннього виявлення боржникiв/контрагентiв з ознаками потенцiйної проблемностi та боржникiв/контрагентiв, що не мають намiру спiвпрацювати з Банком щодо повернення заборгованостi вiдповiдно до чинних внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

46. Забезпечує здiйснення перевiрки клiєнтiв та осiб пов'язаних з ними в частинi виявлення у них ознак (критерiїв) пов'язаної iз Банком особи вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку, в т.ч. за допомогою наявного в Управлiннi/пiдпорядкованих ТВБВ програмного забезпечення, а також отримання анкети пов'язаної з Банком особи та здiйснення iнших дiй вiдповiдно до вимог внутрiшнього нормативного документу Банку, що регламентує порядок формування та актуалiзацiї реєстру пов'язаних iз Банком осiб. Забезпечує наявнiсть (оновлення) в Реєстрi пов'язаних iз Банком осiб актуальної iнформацiї щодо наявностi/вiдсутностi ознак пов'язаностi з Банком у клiєнтiв, та осiб пов'язаних з ними.

47. Забезпечує виявлення, iдентифiкацiю та формування груп пов'язаних контрагентiв вiдповiдно до вимог Нацiонального банку України згiдно з внутрiшнiми нормативними документами Банку.

48. Органiзовує роботу iз запасами готiвки Нацiонального банку України та забезпечення зберiгання готiвки Нацiонального банку України в якостi уповноваженого банку \*1,2.

49. Бере участь в межах компетенцiї в забезпеченнi дотримання вимог при органiзацiї проведення операцiй з банкiвськими металами та iноземною валютою.

\*1.Функцiя виконується за умови наявностi в органiзацiйнiй структурi Управлiння служби iнкасацiї.

\*2.Функцiя виконується за умови наявностi окремого рiшення Нацiонального банку України.

1) Найменування

**10023 Черкаське обласне управлiння**

2) Місцезнаходження

Україна, 18005, – р-н, м. Черкаси, бульв. Шевченка, буд. 320

3) Опис

Фiлiя – Черкаське обласне управлiння (далi – Управлiння) є вiдокремленим пiдроздiлом акцiонерного товариства "Державний ощадний банк України" (далi – Банк), що не має статусу юридичної особи i здiйснює на територiї Черкаської областi вiд iменi та в iнтересах Банку дiяльнiсть згiдно з Законом України "Про банки i банкiвську дiяльнiсть" на пiдставi цього Положення та вiдповiдно до Статуту Банку.

Управлiння створено на пiдставi наказу Державного спецiалiзованого комерцiйного Ощадного банку України вiд 02 сiчня 1992 р. № 2-к i зареєстровано в Державному реєстрi банкiв.

Включення вiдомостей про Управлiння до автоматизованих облiкових ресурсiв Банку, Державного реєстру банкiв, Єдиного державного реєстру юридичних осiб, фiзичних осiб-пiдприємцiв та громадських формувань (ЄДР), Єдиного державного реєстру пiдприємств та органiзацiй України (ЄДРПОУ) та реєстрацiя Управлiння в податкових та iнших органах здiйснюється вiдповiдно до законодавства України, нормативно-правових актiв Нацiонального банку України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

Управлiння має окремий баланс, який входить до консолiдованого балансу Банку, внутрiшньобанкiвський реєстрацiйний (порядковий) номер, код ЄДРПОУ.

Управлiння у своїй дiяльностi керується Статутом Банку та цим Положенням, внутрiшнiми нормативними/розпорядчими документами Банку, письмовими дорученнями, вказiвками, рекомендацiями керiвникiв Банку, законодавством України (в тому числi Указами Президента України, постановами Кабiнету Мiнiстрiв України), нормативно-правовими актами Нацiонального банку України.

Управлiння має гербову та iншi печатки, штампи, бланки iз своїм офiцiйним найменуванням.

Держава в особi органiв державної влади та органiв мiсцевого самоврядування (публiчна влада) не втручається в дiяльнiсть Управлiння, його керiвництва та працiвникiв. Управлiння при прийняттi рiшень, пов'язаних iз здiйсненням операцiйної дiяльностi, незалежне вiд органiв державної влади i органiв мiсцевого самоврядування.

Управлiння виконує такi функцiї:

1. Здiйснює заходи з органiзацiї та забезпечення виконання Управлiнням та пiдпорядкованими ТВБВ банкiвських та iнших фiнансових послуг, а також iнших видiв дiяльностi, договорiв (правочинiв), удосконалення обслуговування клiєнтiв, органiзацiї i забезпечення ефективної роботи Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ.

2. Здiйснює заходи з органiзацiї та контролю за роботою пiдпорядкованих Управлiнню ТВБВ, зокрема здiйснює управлiння дiяльнiстю цих ТВБВ, здiйснює органiзацiю операцiйної дiяльностi та надає їм необхiдну практичну допомогу; здiйснює контроль за дотриманням в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вимог законодавства України, нормативно-правових актiв Нацiонального банку України, внутрiшнiх нормативних документiв Банку, в тому числi тарифної полiтики Банку, рiшень наглядової ради Банку, правлiння Банку, комiтетiв та iнших колегiальних органiв Банку, а також письмових доручень, вказiвок, рекомендацiй керiвникiв Банку.

3. Бере участь в межах компетенцiї в забезпеченнi дотримання вимог при органiзацiї касової роботи та касового обслуговування клiєнтiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

4. Органiзовує роботу з платiжними картками вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку, зокрема, здiйснює в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ заходи, спрямованi на збiльшення безготiвкових розрахункiв та переказiв клiєнтами-фiзичними особами з використанням платiжних карток, емiтованих Банком.

5. Органiзовує роботу з готiвковими коштами щодо перемiщення (приймання/передачi) валютних цiнностей мiж пiдпорядкованими ТВБВ; отримання/передавання валютних цiнностей вiд фiлiй Банку, iнших банкiв та їх фiлiй, iншим банкам та вiд/до Нацiонального банку України \*1.

6. Забезпечує в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ виконання державних програм.

7. Органiзує та координує роботу в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ по залученню коштiв на вклади (депозити), з розрахунково-касового обслуговування клiєнтiв, в тому числi по залученню та обслуговуванню клiєнтiв мiкро-, малого та середнього бiзнесу i обслуговування великих корпоративних клiєнтiв.

8. Проводить вiдповiдну роз'яснювальну та рекламно-iнформацiйну роботу з питань обслуговування клiєнтiв Банку та надання повного спектру банкiвських послуг Банку.

9. Органiзовує та здiйснює iнкасацiю коштiв та перевезення валютних цiнностей \*1.

10. Органiзовує та координує роботу з проведення кредитних операцiй вiдповiдно до рiшень уповноважених колегiальних органiв Банку, забезпечує дотримання Кредитної полiтики Банку, пiдтримання якостi кредитного портфеля та мiнiмiзацiю ризикiв, пов'язаних з кредитуванням, повернення проблемних активiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

11. Органiзовує та координує роботу з врегулювання простроченої заборгованостi за активами до визнання їх проблемними, що облiковуються на балансi Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

12. Органiзовує та координує роботу i взаємодiю з боржниками/контрагентами iз iдентифiкованими ознаками потенцiйної проблемностi щодо врегулювання потенцiйно проблемної заборгованостi, що облiковується на балансi Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

13. Надає агентськi послуги вiдповiдно до вимог законодавства України та дiючих у Банку правил.

14. Органiзовує та здiйснює роботу в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ по забезпеченню збереження грошових коштiв та цiнностей, в тому числi запасiв готiвки Нацiонального банку України на зберiганнi, захисту працiвникiв, клiєнтiв, вiдвiдувачiв, цiнностей та майна вiд протиправних посягань та надзвичайних ситуацiй техногенного, природного та iншого походження.

15. Забезпечує оперативне управлiння грошовою позицiєю Управлiння, контроль за виконанням вимог нормативно-правових актiв Нацiонального банку України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку щодо управлiння лiквiднiстю.

16. Забезпечує контроль за дотриманням внутрiшньобанкiвських нормативiв та лiмiтiв на здiйснення банкiвських операцiй та iнших угод, установлених для контролю величини ризикiв, на якi наражається Банк протягом своєї дiяльностi, в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

17. Забезпечує вiдповiдно до вимог законодавства України, внутрiшнiх нормативних та/або розпорядчих документiв Банку складання податкової та статистичної звiтностi в Управлiннi та контролює своєчасне подання їх Банку у встановленому порядку, в тому числi складання щоденної звiтностi в пiдпорядкованих ТВБВ.

18. Здiйснює заходи з пiдвищення рiвня забезпеченостi Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ засобами електронно-обчислювальної технiки, банкоматами та iншим банкiвським обладнанням, забезпечує ефективне їх використання та визначає потреби з придбання таких засобiв.

19. Забезпечує виконання вимог iз забезпечення безпеки iнформацiї, якi встановленi законодавством України, нормативно-правовими актами Нацiонального банку України та внутрiшнiми нормативними документами Банку.

20. Здiйснює заходи з пiдвищення рiвня безпеки в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ шляхом впровадження iнженерно-технiчних засобiв безпеки та забезпечує їх ефективне використання вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

21. Бере участь у впровадженнi сучасних iнформацiйних технологiй в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

22. Органiзовує роботу зi складання проектiв основних показникiв бiзнес-плану та бюджету Управлiння, забезпечує контроль за виконанням запланованих бюджетом показникiв та нормативiв, у тому числi пiдпорядкованими ТВБВ.

23. Органiзовує та контролює проведення ремонту службових будiвель i споруд, господарського обслуговування та матерiально-технiчного забезпечення Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ в порядку, передбаченому внутрiшнiми нормативними документами Банку.

24. Реалiзує полiтику Банку в частинi розвитку та оптимiзацiї мережi установ Банку в регiонi.

25. Забезпечує комплексне правове обслуговування банкiвської та фiнансово-господарської дiяльностi Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ, захист їх майнових та iнших охоронюваних законом iнтересiв.

26. Органiзовує роботу з рацiонального використання трудових, фiнансових та матерiальних ресурсiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

27. Здiйснює розстановку кадрiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

28. Здiйснює заходи з облiку, зберiгання, використання та знищення документiв, справ, видань, якi мiстять службову iнформацiю, вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

29. Забезпечує пiдпорядкованi ТВБВ нормативно-правовими актами з питань банкiвської дiяльностi, iнструктивними та операцiйно-бланковими матерiалами.

30. Забезпечує залучення торгово-сервiсних пiдприємств (ТСП) на еквайрингове обслуговування.

31. Забезпечує в межах, передбачених внутрiшнiми нормативними документами Банку, та у взаємодiї з структурними пiдроздiлами центрального апарату Банку безперебiйну роботу банкоматiв та iншого банкiвського обладнання.

32. Органiзовує та забезпечує пiдвищення ефективностi надання послуг торгового та iнтернет еквайрингу Управлiнням та пiдпорядкованими йому ТВБВ, здiйснює їх органiзацiйну пiдтримку та супроводження.

33. Здiйснює заходи щодо впровадження/розвитку альтернативних каналiв обслуговування ("Ощад 24/7" (WEB/Mobile-банкiнг), IПТ та iнше) в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

34. Забезпечує залучення в регiонi пiдприємств, установ, органiзацiй, державних органiв на зарплатно-картковi проекти з метою укладення договорiв для виплат заробiтної плати, пенсiй, грошових допомог тощо.

35. Забезпечує, органiзовує та контролює в Управлiннi належне виконання та дотримання вимог законодавства України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку з питань запобiгання та протидiї легалiзацiї (вiдмиванню) доходiв, одержаних злочинним шляхом, фiнансуванню тероризму та фiнансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також з питань дотримання вимог Угоди мiж Урядом України та Урядом Сполучених Штатiв Америки для полiпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США "Про податковi вимоги до iноземних рахункiв" (FATCA) (далi – Угода FATCA).

36. Здiйснює поточне управлiння ризиками Банку, в т.ч. комплаєнс-ризиками, та здiйснення заходiв з контролю в межах, що входять до компетенцiї Управлiння, вiдповiдно до чинних внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

37. Надає звiти щодо поточного управлiння ризиками в сферi своєї дiяльностi вiдповiдно до форм та порядкiв, визначених внутрiшнiми нормативними документами Банку.

38. Дотримується процедур контролю в межах системи внутрiшнього контролю, закрiплених внутрiшнiми нормативними документами Банку, через виконання покладених на Управлiння функцiй.

39. Забезпечує прийняття та утримання ризикiв, якi виникають в процесi виконання функцiй, що входять до компетенцiї Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку, на рiвнi, що перебуває в межах встановлених лiмiтiв ризику, визначених внутрiшнiми документами Банку.

40. Дотримується норм Кодексу поведiнки (етики), Полiтики виявлення, запобiгання та управлiння конфлiктами iнтересiв, Антикорупцiйної програми, а також iнших внутрiшнiх документiв Банку.

41. Дотримується вимог полiтик, процедур та iнших внутрiшнiх документiв Банку щодо управлiння операцiйними та комплаєнс-ризиками пiд час здiйснення своєї дiяльностi.

42. Виявляє конфлiкти iнтересiв у своїй дiяльностi, здiйснює iнформування (звiтування) департаменту комплаєнс-контролю та нагляду за дотриманням регуляторних вимог щодо комплаєнс-ризикiв (в т.ч. про конфлiкт iнтересiв) та виконання наданих ним рекомендацiй.

43. Забезпечує захист персональних даних та їх нерозголошення вiдповiдно до законодавства України.

44. Забезпечує здiйснення контролю за запобiганням участi та/або використанням Банку в незаконних операцiях при взаємовiдносинах з клiєнтами та контрагентами вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

45. Забезпечує органiзацiю робiт з раннього виявлення боржникiв/контрагентiв з ознаками потенцiйної проблемностi та боржникiв/контрагентiв, що не мають намiру спiвпрацювати з Банком щодо повернення заборгованостi вiдповiдно до чинних внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

46. Забезпечує здiйснення перевiрки клiєнтiв та осiб пов'язаних з ними в частинi виявлення у них ознак (критерiїв) пов'язаної iз Банком особи вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку, в т.ч. за допомогою наявного в Управлiннi/пiдпорядкованих ТВБВ програмного забезпечення, а також отримання анкети пов'язаної з Банком особи та здiйснення iнших дiй вiдповiдно до вимог внутрiшнього нормативного документу Банку, що регламентує порядок формування та актуалiзацiї реєстру пов'язаних iз Банком осiб. Забезпечує наявнiсть (оновлення) в Реєстрi пов'язаних iз Банком осiб актуальної iнформацiї щодо наявностi/вiдсутностi ознак пов'язаностi з Банком у клiєнтiв, та осiб пов'язаних з ними.

47. Забезпечує виявлення, iдентифiкацiю та формування груп пов'язаних контрагентiв вiдповiдно до вимог Нацiонального банку України згiдно з внутрiшнiми нормативними документами Банку.

48. Органiзовує роботу iз запасами готiвки Нацiонального банку України та забезпечення зберiгання готiвки Нацiонального банку України в якостi уповноваженого банку \*1,2.

49. Бере участь в межах компетенцiї в забезпеченнi дотримання вимог при органiзацiї проведення операцiй з банкiвськими металами та iноземною валютою.

\*1.Функцiя виконується за умови наявностi в органiзацiйнiй структурi Управлiння служби iнкасацiї.

\*2.Функцiя виконується за умови наявностi окремого рiшення Нацiонального банку України

1) Найменування

**10024 Чернiгiвське обласне управлiння**

2) Місцезнаходження

Україна, 14000, – р-н, м. Чернiгiв, просп. Миру, буд. 19

3) Опис

Фiлiя – Чернiгiвське обласне управлiння (далi – Управлiння) є вiдокремленим пiдроздiлом акцiонерного товариства "Державний ощадний банк України" (далi – Банк), що не має статусу юридичної особи i здiйснює на територiї Чернiгiвської областi вiд iменi та в iнтересах Банку дiяльнiсть згiдно з Законом України "Про банки i банкiвську дiяльнiсть" на пiдставi цього Положення та вiдповiдно до Статуту Банку.

Управлiння створено на пiдставi наказу Державного спецiалiзованого комерцiйного Ощадного банку України вiд 02 сiчня 1992 р. № 2-к i зареєстровано в Державному реєстрi банкiв.

Включення вiдомостей про Управлiння до автоматизованих облiкових ресурсiв Банку, Державного реєстру банкiв, Єдиного державного реєстру юридичних осiб, фiзичних осiб-пiдприємцiв та громадських формувань (ЄДР), Єдиного державного реєстру пiдприємств та органiзацiй України (ЄДРПОУ) та реєстрацiя Управлiння в податкових та iнших органах здiйснюється вiдповiдно до законодавства України, нормативно-правових актiв Нацiонального банку України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

Управлiння має окремий баланс, який входить до консолiдованого балансу Банку, внутрiшньобанкiвський реєстрацiйний (порядковий) номер, код ЄДРПОУ.

Управлiння у своїй дiяльностi керується Статутом Банку та цим Положенням, внутрiшнiми нормативними/розпорядчими документами Банку, письмовими дорученнями, вказiвками, рекомендацiями керiвникiв Банку, законодавством України (в тому числi Указами Президента України, постановами Кабiнету Мiнiстрiв України), нормативно-правовими актами Нацiонального банку України.

Управлiння має гербову та iншi печатки, штампи, бланки iз своїм офiцiйним найменуванням.

Держава в особi органiв державної влади та органiв мiсцевого самоврядування (публiчна влада) не втручається в дiяльнiсть Управлiння, його керiвництва та працiвникiв. Управлiння при прийняттi рiшень, пов'язаних iз здiйсненням операцiйної дiяльностi, незалежне вiд органiв державної влади i органiв мiсцевого самоврядування.

Управлiння виконує такi функцiї:

1. Здiйснює заходи з органiзацiї та забезпечення виконання Управлiнням та пiдпорядкованими ТВБВ банкiвських та iнших фiнансових послуг, а також iнших видiв дiяльностi, договорiв (правочинiв), удосконалення обслуговування клiєнтiв, органiзацiї i забезпечення ефективної роботи Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ.

2. Здiйснює заходи з органiзацiї та контролю за роботою пiдпорядкованих Управлiнню ТВБВ, зокрема здiйснює управлiння дiяльнiстю цих ТВБВ, здiйснює органiзацiю операцiйної дiяльностi та надає їм необхiдну практичну допомогу; здiйснює контроль за дотриманням в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вимог законодавства України, нормативно-правових актiв Нацiонального банку України, внутрiшнiх нормативних документiв Банку, в тому числi тарифної полiтики Банку, рiшень наглядової ради Банку, правлiння Банку, комiтетiв та iнших колегiальних органiв Банку, а також письмових доручень, вказiвок, рекомендацiй керiвникiв Банку.

3. Бере участь в межах компетенцiї в забезпеченнi дотримання вимог при органiзацiї касової роботи та касового обслуговування клiєнтiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

4. Органiзовує роботу з платiжними картками вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку, зокрема, здiйснює в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ заходи, спрямованi на збiльшення безготiвкових розрахункiв та переказiв клiєнтами-фiзичними особами з використанням платiжних карток, емiтованих Банком.

5. Органiзовує роботу з готiвковими коштами щодо перемiщення (приймання/передачi) валютних цiнностей мiж пiдпорядкованими ТВБВ; отримання/передавання валютних цiнностей вiд фiлiй Банку, iнших банкiв та їх фiлiй, iншим банкам та вiд/до Нацiонального банку України \*1.

6. Забезпечує в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ виконання державних програм.

7. Органiзує та координує роботу в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ по залученню коштiв на вклади (депозити), з розрахунково-касового обслуговування клiєнтiв, в тому числi по залученню та обслуговуванню клiєнтiв мiкро-, малого та середнього бiзнесу i обслуговування великих корпоративних клiєнтiв.

8. Проводить вiдповiдну роз'яснювальну та рекламно-iнформацiйну роботу з питань обслуговування клiєнтiв Банку та надання повного спектру банкiвських послуг Банку.

9. Органiзовує та здiйснює iнкасацiю коштiв та перевезення валютних цiнностей \*1.

10. Органiзовує та координує роботу з проведення кредитних операцiй вiдповiдно до рiшень уповноважених колегiальних органiв Банку, забезпечує дотримання Кредитної полiтики Банку, пiдтримання якостi кредитного портфеля та мiнiмiзацiю ризикiв, пов'язаних з кредитуванням, повернення проблемних активiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

11. Органiзовує та координує роботу з врегулювання простроченої заборгованостi за активами до визнання їх проблемними, що облiковуються на балансi Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

12. Органiзовує та координує роботу i взаємодiю з боржниками/контрагентами iз iдентифiкованими ознаками потенцiйної проблемностi щодо врегулювання потенцiйно проблемної заборгованостi, що облiковується на балансi Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

13. Надає агентськi послуги вiдповiдно до вимог законодавства України та дiючих у Банку правил.

14. Органiзовує та здiйснює роботу в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ по забезпеченню збереження грошових коштiв та цiнностей, в тому числi запасiв готiвки Нацiонального банку України на зберiганнi, захисту працiвникiв, клiєнтiв, вiдвiдувачiв, цiнностей та майна вiд протиправних посягань та надзвичайних ситуацiй техногенного, природного та iншого походження.

15. Забезпечує оперативне управлiння грошовою позицiєю Управлiння, контроль за виконанням вимог нормативно-правових актiв Нацiонального банку України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку щодо управлiння лiквiднiстю.

16. Забезпечує контроль за дотриманням внутрiшньобанкiвських нормативiв та лiмiтiв на здiйснення банкiвських операцiй та iнших угод, установлених для контролю величини ризикiв, на якi наражається Банк протягом своєї дiяльностi, в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

17. Забезпечує вiдповiдно до вимог законодавства України, внутрiшнiх нормативних та/або розпорядчих документiв Банку складання податкової та статистичної звiтностi в Управлiннi та контролює своєчасне подання їх Банку у встановленому порядку, в тому числi складання щоденної звiтностi в пiдпорядкованих ТВБВ.

18. Здiйснює заходи з пiдвищення рiвня забезпеченостi Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ засобами електронно-обчислювальної технiки, банкоматами та iншим банкiвським обладнанням, забезпечує ефективне їх використання та визначає потреби з придбання таких засобiв.

19. Забезпечує виконання вимог iз забезпечення безпеки iнформацiї, якi встановленi законодавством України, нормативно-правовими актами Нацiонального банку України та внутрiшнiми нормативними документами Банку.

20. Здiйснює заходи з пiдвищення рiвня безпеки в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ шляхом впровадження iнженерно-технiчних засобiв безпеки та забезпечує їх ефективне використання вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

21. Бере участь у впровадженнi сучасних iнформацiйних технологiй в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

22. Органiзовує роботу зi складання проектiв основних показникiв бiзнес-плану та бюджету Управлiння, забезпечує контроль за виконанням запланованих бюджетом показникiв та нормативiв, у тому числi пiдпорядкованими ТВБВ.

23. Органiзовує та контролює проведення ремонту службових будiвель i споруд, господарського обслуговування та матерiально-технiчного забезпечення Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ в порядку, передбаченому внутрiшнiми нормативними документами Банку.

24. Реалiзує полiтику Банку в частинi розвитку та оптимiзацiї мережi установ Банку в регiонi.

25. Забезпечує комплексне правове обслуговування банкiвської та фiнансово-господарської дiяльностi Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ, захист їх майнових та iнших охоронюваних законом iнтересiв.

26. Органiзовує роботу з рацiонального використання трудових, фiнансових та матерiальних ресурсiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

27. Здiйснює розстановку кадрiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

28. Здiйснює заходи з облiку, зберiгання, використання та знищення документiв, справ, видань, якi мiстять службову iнформацiю, вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

29. Забезпечує пiдпорядкованi ТВБВ нормативно-правовими актами з питань банкiвської дiяльностi, iнструктивними та операцiйно-бланковими матерiалами.

30. Забезпечує залучення торгово-сервiсних пiдприємств (ТСП) на еквайрингове обслуговування.

31. Забезпечує в межах, передбачених внутрiшнiми нормативними документами Банку, та у взаємодiї з структурними пiдроздiлами центрального апарату Банку безперебiйну роботу банкоматiв та iншого банкiвського обладнання.

32. Органiзовує та забезпечує пiдвищення ефективностi надання послуг торгового та iнтернет еквайрингу Управлiнням та пiдпорядкованими йому ТВБВ, здiйснює їх органiзацiйну пiдтримку та супроводження.

33. Здiйснює заходи щодо впровадження/розвитку альтернативних каналiв обслуговування ("Ощад 24/7" (WEB/Mobile-банкiнг), IПТ та iнше) в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

34. Забезпечує залучення в регiонi пiдприємств, установ, органiзацiй, державних органiв на зарплатно-картковi проекти з метою укладення договорiв для виплат заробiтної плати, пенсiй, грошових допомог тощо.

35. Забезпечує, органiзовує та контролює в Управлiннi належне виконання та дотримання вимог законодавства України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку з питань запобiгання та протидiї легалiзацiї (вiдмиванню) доходiв, одержаних злочинним шляхом, фiнансуванню тероризму та фiнансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також з питань дотримання вимог Угоди мiж Урядом України та Урядом Сполучених Штатiв Америки для полiпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США "Про податковi вимоги до iноземних рахункiв" (FATCA) (далi – Угода FATCA).

36. Здiйснює поточне управлiння ризиками Банку, в т.ч. комплаєнс-ризиками, та здiйснення заходiв з контролю в межах, що входять до компетенцiї Управлiння, вiдповiдно до чинних внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

37. Надає звiти щодо поточного управлiння ризиками в сферi своєї дiяльностi вiдповiдно до форм та порядкiв, визначених внутрiшнiми нормативними документами Банку.

38. Дотримується процедур контролю в межах системи внутрiшнього контролю, закрiплених внутрiшнiми нормативними документами Банку, через виконання покладених на Управлiння функцiй.

39. Забезпечує прийняття та утримання ризикiв, якi виникають в процесi виконання функцiй, що входять до компетенцiї Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку, на рiвнi, що перебуває в межах встановлених лiмiтiв ризику, визначених внутрiшнiми документами Банку.

40. Дотримується норм Кодексу поведiнки (етики), Полiтики виявлення, запобiгання та управлiння конфлiктами iнтересiв, Антикорупцiйної програми, а також iнших внутрiшнiх документiв Банку.

41. Дотримується вимог полiтик, процедур та iнших внутрiшнiх документiв Банку щодо управлiння операцiйними та комплаєнс-ризиками пiд час здiйснення своєї дiяльностi.

42. Виявляє конфлiкти iнтересiв у своїй дiяльностi, здiйснює iнформування (звiтування) департаменту комплаєнс-контролю та нагляду за дотриманням регуляторних вимог щодо комплаєнс-ризикiв (в т.ч. про конфлiкт iнтересiв) та виконання наданих ним рекомендацiй.

43. Забезпечує захист персональних даних та їх нерозголошення вiдповiдно до законодавства України.

44. Забезпечує здiйснення контролю за запобiганням участi та/або використанням Банку в незаконних операцiях при взаємовiдносинах з клiєнтами та контрагентами вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

45. Забезпечує органiзацiю робiт з раннього виявлення боржникiв/контрагентiв з ознаками потенцiйної проблемностi та боржникiв/контрагентiв, що не мають намiру спiвпрацювати з Банком щодо повернення заборгованостi вiдповiдно до чинних внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

46. Забезпечує здiйснення перевiрки клiєнтiв та осiб пов'язаних з ними в частинi виявлення у них ознак (критерiїв) пов'язаної iз Банком особи вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку, в т.ч. за допомогою наявного в Управлiннi/пiдпорядкованих ТВБВ програмного забезпечення, а також отримання анкети пов'язаної з Банком особи та здiйснення iнших дiй вiдповiдно до вимог внутрiшнього нормативного документу Банку, що регламентує порядок формування та актуалiзацiї реєстру пов'язаних iз Банком осiб. Забезпечує наявнiсть (оновлення) в Реєстрi пов'язаних iз Банком осiб актуальної iнформацiї щодо наявностi/вiдсутностi ознак пов'язаностi з Банком у клiєнтiв, та осiб пов'язаних з ними.

47. Забезпечує виявлення, iдентифiкацiю та формування груп пов'язаних контрагентiв вiдповiдно до вимог Нацiонального банку України згiдно з внутрiшнiми нормативними документами Банку.

48. Органiзовує роботу iз запасами готiвки Нацiонального банку України та забезпечення зберiгання готiвки Нацiонального банку України в якостi уповноваженого банку \*1,2.

49. Бере участь в межах компетенцiї в забезпеченнi дотримання вимог при органiзацiї проведення операцiй з банкiвськими металами та iноземною валютою.

\*1.Функцiя виконується за умови наявностi в органiзацiйнiй структурi Управлiння служби iнкасацiї.

\*2.Функцiя виконується за умови наявностi окремого рiшення Нацiонального банку України

1) Найменування

**10025 Чернiвецьке обласне управлiння**

2) Місцезнаходження

Україна, 58013, – р-н, м. Чернiвцi, вул. Героїв Майдану, буд. 244

3) Опис

Фiлiя – Чернiвецьке обласне управлiння (далi – Управлiння) є вiдокремленим пiдроздiлом акцiонерного товариства "Державний ощадний банк України" (далi – Банк), що не має статусу юридичної особи i здiйснює на територiї Чернiвецької областi вiд iменi та в iнтересах Банку дiяльнiсть згiдно з Законом України "Про банки i банкiвську дiяльнiсть" на пiдставi цього Положення та вiдповiдно до Статуту Банку.

Управлiння створено на пiдставi наказу Державного спецiалiзованого комерцiйного Ощадного банку України вiд 02 сiчня 1992 р. № 2-к i зареєстровано в Державному реєстрi банкiв.

Включення вiдомостей про Управлiння до автоматизованих облiкових ресурсiв Банку, Державного реєстру банкiв, Єдиного державного реєстру юридичних осiб, фiзичних осiб-пiдприємцiв та громадських формувань (ЄДР), Єдиного державного реєстру пiдприємств та органiзацiй України (ЄДРПОУ) та реєстрацiя Управлiння в податкових та iнших органах здiйснюється вiдповiдно до законодавства України, нормативно-правових актiв Нацiонального банку України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

Управлiння має окремий баланс, який входить до консолiдованого балансу Банку, внутрiшньобанкiвський реєстрацiйний (порядковий) номер, код ЄДРПОУ.

Управлiння у своїй дiяльностi керується Статутом Банку та цим Положенням, внутрiшнiми нормативними/розпорядчими документами Банку, письмовими дорученнями, вказiвками, рекомендацiями керiвникiв Банку, законодавством України (в тому числi Указами Президента України, постановами Кабiнету Мiнiстрiв України), нормативно-правовими актами Нацiонального банку України.

Управлiння має гербову та iншi печатки, штампи, бланки iз своїм офiцiйним найменуванням.

Держава в особi органiв державної влади та органiв мiсцевого самоврядування (публiчна влада) не втручається в дiяльнiсть Управлiння, його керiвництва та працiвникiв. Управлiння при прийняттi рiшень, пов'язаних iз здiйсненням операцiйної дiяльностi, незалежне вiд органiв державної влади i органiв мiсцевого самоврядування.

Управлiння виконує такi функцiї:

1. Здiйснює заходи з органiзацiї та забезпечення виконання Управлiнням та пiдпорядкованими ТВБВ банкiвських та iнших фiнансових послуг, а також iнших видiв дiяльностi, договорiв (правочинiв), удосконалення обслуговування клiєнтiв, органiзацiї i забезпечення ефективної роботи Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ.

2. Здiйснює заходи з органiзацiї та контролю за роботою пiдпорядкованих Управлiнню ТВБВ, зокрема здiйснює управлiння дiяльнiстю цих ТВБВ, здiйснює органiзацiю операцiйної дiяльностi та надає їм необхiдну практичну допомогу; здiйснює контроль за дотриманням в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вимог законодавства України, нормативно-правових актiв Нацiонального банку України, внутрiшнiх нормативних документiв Банку, в тому числi тарифної полiтики Банку, рiшень наглядової ради Банку, правлiння Банку, комiтетiв та iнших колегiальних органiв Банку, а також письмових доручень, вказiвок, рекомендацiй керiвникiв Банку.

3. Бере участь в межах компетенцiї в забезпеченнi дотримання вимог при органiзацiї касової роботи та касового обслуговування клiєнтiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

4. Органiзовує роботу з платiжними картками вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку, зокрема, здiйснює в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ заходи, спрямованi на збiльшення безготiвкових розрахункiв та переказiв клiєнтами-фiзичними особами з використанням платiжних карток, емiтованих Банком.

5. Органiзовує роботу з готiвковими коштами щодо перемiщення (приймання/передачi) валютних цiнностей мiж пiдпорядкованими ТВБВ; отримання/передавання валютних цiнностей вiд фiлiй Банку, iнших банкiв та їх фiлiй, iншим банкам та вiд/до Нацiонального банку України \*1.

6. Забезпечує в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ виконання державних програм.

7. Органiзує та координує роботу в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ по залученню коштiв на вклади (депозити), з розрахунково-касового обслуговування клiєнтiв, в тому числi по залученню та обслуговуванню клiєнтiв мiкро-, малого та середнього бiзнесу i обслуговування великих корпоративних клiєнтiв.

8. Проводить вiдповiдну роз'яснювальну та рекламно-iнформацiйну роботу з питань обслуговування клiєнтiв Банку та надання повного спектру банкiвських послуг Банку.

9. Органiзовує та здiйснює iнкасацiю коштiв та перевезення валютних цiнностей \*1.

10. Органiзовує та координує роботу з проведення кредитних операцiй вiдповiдно до рiшень уповноважених колегiальних органiв Банку, забезпечує дотримання Кредитної полiтики Банку, пiдтримання якостi кредитного портфеля та мiнiмiзацiю ризикiв, пов'язаних з кредитуванням, повернення проблемних активiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

11. Органiзовує та координує роботу з врегулювання простроченої заборгованостi за активами до визнання їх проблемними, що облiковуються на балансi Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

12. Органiзовує та координує роботу i взаємодiю з боржниками/контрагентами iз iдентифiкованими ознаками потенцiйної проблемностi щодо врегулювання потенцiйно проблемної заборгованостi, що облiковується на балансi Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

13. Надає агентськi послуги вiдповiдно до вимог законодавства України та дiючих у Банку правил.

14. Органiзовує та здiйснює роботу в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ по забезпеченню збереження грошових коштiв та цiнностей, в тому числi запасiв готiвки Нацiонального банку України на зберiганнi, захисту працiвникiв, клiєнтiв, вiдвiдувачiв, цiнностей та майна вiд протиправних посягань та надзвичайних ситуацiй техногенного, природного та iншого походження.

15. Забезпечує оперативне управлiння грошовою позицiєю Управлiння, контроль за виконанням вимог нормативно-правових актiв Нацiонального банку України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку щодо управлiння лiквiднiстю.

16. Забезпечує контроль за дотриманням внутрiшньобанкiвських нормативiв та лiмiтiв на здiйснення банкiвських операцiй та iнших угод, установлених для контролю величини ризикiв, на якi наражається Банк протягом своєї дiяльностi, в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

17. Забезпечує вiдповiдно до вимог законодавства України, внутрiшнiх нормативних та/або розпорядчих документiв Банку складання податкової та статистичної звiтностi в Управлiннi та контролює своєчасне подання їх Банку у встановленому порядку, в тому числi складання щоденної звiтностi в пiдпорядкованих ТВБВ.

18. Здiйснює заходи з пiдвищення рiвня забезпеченостi Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ засобами електронно-обчислювальної технiки, банкоматами та iншим банкiвським обладнанням, забезпечує ефективне їх використання та визначає потреби з придбання таких засобiв.

19. Забезпечує виконання вимог iз забезпечення безпеки iнформацiї, якi встановленi законодавством України, нормативно-правовими актами Нацiонального банку України та внутрiшнiми нормативними документами Банку.

20. Здiйснює заходи з пiдвищення рiвня безпеки в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ шляхом впровадження iнженерно-технiчних засобiв безпеки та забезпечує їх ефективне використання вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

21. Бере участь у впровадженнi сучасних iнформацiйних технологiй в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

22. Органiзовує роботу зi складання проектiв основних показникiв бiзнес-плану та бюджету Управлiння, забезпечує контроль за виконанням запланованих бюджетом показникiв та нормативiв, у тому числi пiдпорядкованими ТВБВ.

23. Органiзовує та контролює проведення ремонту службових будiвель i споруд, господарського обслуговування та матерiально-технiчного забезпечення Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ в порядку, передбаченому внутрiшнiми нормативними документами Банку.

24. Реалiзує полiтику Банку в частинi розвитку та оптимiзацiї мережi установ Банку в регiонi.

25. Забезпечує комплексне правове обслуговування банкiвської та фiнансово-господарської дiяльностi Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ, захист їх майнових та iнших охоронюваних законом iнтересiв.

26. Органiзовує роботу з рацiонального використання трудових, фiнансових та матерiальних ресурсiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

27. Здiйснює розстановку кадрiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

28. Здiйснює заходи з облiку, зберiгання, використання та знищення документiв, справ, видань, якi мiстять службову iнформацiю, вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

29. Забезпечує пiдпорядкованi ТВБВ нормативно-правовими актами з питань банкiвської дiяльностi, iнструктивними та операцiйно-бланковими матерiалами.

30. Забезпечує залучення торгово-сервiсних пiдприємств (ТСП) на еквайрингове обслуговування.

31. Забезпечує в межах, передбачених внутрiшнiми нормативними документами Банку, та у взаємодiї з структурними пiдроздiлами центрального апарату Банку безперебiйну роботу банкоматiв та iншого банкiвського обладнання.

32. Органiзовує та забезпечує пiдвищення ефективностi надання послуг торгового та iнтернет еквайрингу Управлiнням та пiдпорядкованими йому ТВБВ, здiйснює їх органiзацiйну пiдтримку та супроводження.

33. Здiйснює заходи щодо впровадження/розвитку альтернативних каналiв обслуговування ("Ощад 24/7" (WEB/Mobile-банкiнг), IПТ та iнше) в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

34. Забезпечує залучення в регiонi пiдприємств, установ, органiзацiй, державних органiв на зарплатно-картковi проекти з метою укладення договорiв для виплат заробiтної плати, пенсiй, грошових допомог тощо.

35. Забезпечує, органiзовує та контролює в Управлiннi належне виконання та дотримання вимог законодавства України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку з питань запобiгання та протидiї легалiзацiї (вiдмиванню) доходiв, одержаних злочинним шляхом, фiнансуванню тероризму та фiнансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також з питань дотримання вимог Угоди мiж Урядом України та Урядом Сполучених Штатiв Америки для полiпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США "Про податковi вимоги до iноземних рахункiв" (FATCA) (далi – Угода FATCA).

36. Здiйснює поточне управлiння ризиками Банку, в т.ч. комплаєнс-ризиками, та здiйснення заходiв з контролю в межах, що входять до компетенцiї Управлiння, вiдповiдно до чинних внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

37. Надає звiти щодо поточного управлiння ризиками в сферi своєї дiяльностi вiдповiдно до форм та порядкiв, визначених внутрiшнiми нормативними документами Банку.

38. Дотримується процедур контролю в межах системи внутрiшнього контролю, закрiплених внутрiшнiми нормативними документами Банку, через виконання покладених на Управлiння функцiй.

39. Забезпечує прийняття та утримання ризикiв, якi виникають в процесi виконання функцiй, що входять до компетенцiї Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку, на рiвнi, що перебуває в межах встановлених лiмiтiв ризику, визначених внутрiшнiми документами Банку.

40. Дотримується норм Кодексу поведiнки (етики), Полiтики виявлення, запобiгання та управлiння конфлiктами iнтересiв, Антикорупцiйної програми, а також iнших внутрiшнiх документiв Банку.

41. Дотримується вимог полiтик, процедур та iнших внутрiшнiх документiв Банку щодо управлiння операцiйними та комплаєнс-ризиками пiд час здiйснення своєї дiяльностi.

42. Виявляє конфлiкти iнтересiв у своїй дiяльностi, здiйснює iнформування (звiтування) департаменту комплаєнс-контролю та нагляду за дотриманням регуляторних вимог щодо комплаєнс-ризикiв (в т.ч. про конфлiкт iнтересiв) та виконання наданих ним рекомендацiй.

43. Забезпечує захист персональних даних та їх нерозголошення вiдповiдно до законодавства України.

44. Забезпечує здiйснення контролю за запобiганням участi та/або використанням Банку в незаконних операцiях при взаємовiдносинах з клiєнтами та контрагентами вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

45. Забезпечує органiзацiю робiт з раннього виявлення боржникiв/контрагентiв з ознаками потенцiйної проблемностi та боржникiв/контрагентiв, що не мають намiру спiвпрацювати з Банком щодо повернення заборгованостi вiдповiдно до чинних внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

46. Забезпечує здiйснення перевiрки клiєнтiв та осiб пов'язаних з ними в частинi виявлення у них ознак (критерiїв) пов'язаної iз Банком особи вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку, в т.ч. за допомогою наявного в Управлiннi/пiдпорядкованих ТВБВ програмного забезпечення, а також отримання анкети пов'язаної з Банком особи та здiйснення iнших дiй вiдповiдно до вимог внутрiшнього нормативного документу Банку, що регламентує порядок формування та актуалiзацiї реєстру пов'язаних iз Банком осiб. Забезпечує наявнiсть (оновлення) в Реєстрi пов'язаних iз Банком осiб актуальної iнформацiї щодо наявностi/вiдсутностi ознак пов'язаностi з Банком у клiєнтiв, та осiб пов'язаних з ними.

47. Забезпечує виявлення, iдентифiкацiю та формування груп пов'язаних контрагентiв вiдповiдно до вимог Нацiонального банку України згiдно з внутрiшнiми нормативними документами Банку.

48. Органiзовує роботу iз запасами готiвки Нацiонального банку України та забезпечення зберiгання готiвки Нацiонального банку України в якостi уповноваженого банку \*1,2.

49. Бере участь в межах компетенцiї в забезпеченнi дотримання вимог при органiзацiї проведення операцiй з банкiвськими металами та iноземною валютою.

\*1.Функцiя виконується за умови наявностi в органiзацiйнiй структурi Управлiння служби iнкасацiї.

\*2.Функцiя виконується за умови наявностi окремого рiшення Нацiонального банку України.

1) Найменування

**10026 Головне управлiння по м. Києву та Київськiй областi**

2) Місцезнаходження

Україна, 01001, – р-н, м. Київ, вул. Володимирська, буд. 27

3) Опис

Фiлiя – Головне управлiння по м. Києву та Київськiй областi (далi – Управлiння) є вiдокремленим пiдроздiлом акцiонерного товариства "Державний ощадний банк України" (далi – Банк), що не має статусу юридичної особи i здiйснює на територiї м. Києва та Київської областi вiд iменi та в iнтересах Банку дiяльнiсть згiдно з Законом України "Про банки i банкiвську дiяльнiсть" на пiдставi цього Положення та вiдповiдно до Статуту Банку.

Управлiння створено на пiдставi наказу Державного спецiалiзованого комерцiйного Ощадного банку України вiд 02 сiчня 1992 р. № 2-к i зареєстровано в Державному реєстрi банкiв.

Включення вiдомостей про Управлiння до автоматизованих облiкових ресурсiв Банку, Державного реєстру банкiв, Єдиного державного реєстру юридичних осiб, фiзичних осiб-пiдприємцiв та громадських формувань (ЄДР), Єдиного державного реєстру пiдприємств та органiзацiй України (ЄДРПОУ) та реєстрацiя Управлiння в податкових та iнших органах здiйснюється вiдповiдно до законодавства України, нормативно-правових актiв Нацiонального банку України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

Управлiння має окремий баланс, який входить до консолiдованого балансу Банку, внутрiшньобанкiвський реєстрацiйний (порядковий) номер, код ЄДРПОУ.

Управлiння у своїй дiяльностi керується Статутом Банку та цим Положенням, внутрiшнiми нормативними/розпорядчими документами Банку, письмовими дорученнями, вказiвками, рекомендацiями керiвникiв Банку, законодавством України (в тому числi Указами Президента України, постановами Кабiнету Мiнiстрiв України), нормативно-правовими актами Нацiонального банку України.

Управлiння має гербову та iншi печатки, штампи, бланки iз своїм офiцiйним найменуванням.

Держава в особi органiв державної влади та органiв мiсцевого самоврядування (публiчна влада) не втручається в дiяльнiсть Управлiння, його керiвництва та працiвникiв. Управлiння при прийняттi рiшень, пов'язаних iз здiйсненням операцiйної дiяльностi, незалежне вiд органiв державної влади i органiв мiсцевого самоврядування.

Управлiння виконує такi функцiї:

1. Здiйснює заходи з органiзацiї та забезпечення виконання Управлiнням та пiдпорядкованими ТВБВ банкiвських та iнших фiнансових послуг, а також iнших видiв дiяльностi, договорiв (правочинiв), удосконалення обслуговування клiєнтiв, органiзацiї i забезпечення ефективної роботи Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ.

2. Здiйснює заходи з органiзацiї та контролю за роботою пiдпорядкованих Управлiнню ТВБВ, зокрема здiйснює управлiння дiяльнiстю цих ТВБВ, здiйснює органiзацiю операцiйної дiяльностi та надає їм необхiдну практичну допомогу; здiйснює контроль за дотриманням в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вимог законодавства України, нормативно-правових актiв Нацiонального банку України, внутрiшнiх нормативних документiв Банку, в тому числi тарифної полiтики Банку, рiшень наглядової ради Банку, правлiння Банку, комiтетiв та iнших колегiальних органiв Банку, а також письмових доручень, вказiвок, рекомендацiй керiвникiв Банку.

3. Бере участь в межах компетенцiї в забезпеченнi дотримання вимог при органiзацiї касової роботи та касового обслуговування клiєнтiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

4. Органiзовує роботу з платiжними картками вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку, зокрема, здiйснює в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ заходи, спрямованi на збiльшення безготiвкових розрахункiв та переказiв клiєнтами-фiзичними особами з використанням платiжних карток, емiтованих Банком.

5. Органiзовує роботу з готiвковими коштами щодо перемiщення (приймання/передачi) валютних цiнностей мiж пiдпорядкованими ТВБВ; отримання/передавання валютних цiнностей вiд фiлiй Банку, iнших банкiв та їх фiлiй, iншим банкам та вiд/до Нацiонального банку України \*1.

6. Забезпечує в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ виконання державних програм.

7. Органiзує та координує роботу в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ по залученню коштiв на вклади (депозити), з розрахунково-касового обслуговування клiєнтiв, в тому числi по залученню та обслуговуванню клiєнтiв мiкро-, малого та середнього бiзнесу i обслуговування великих корпоративних клiєнтiв.

8. Проводить вiдповiдну роз'яснювальну та рекламно-iнформацiйну роботу з питань обслуговування клiєнтiв Банку та надання повного спектру банкiвських послуг Банку.

9. Органiзовує та здiйснює iнкасацiю коштiв та перевезення валютних цiнностей \*1.

10. Органiзовує та координує роботу з проведення кредитних операцiй вiдповiдно до рiшень уповноважених колегiальних органiв Банку, забезпечує дотримання Кредитної полiтики Банку, пiдтримання якостi кредитного портфеля та мiнiмiзацiю ризикiв, пов'язаних з кредитуванням, повернення проблемних активiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

11. Органiзовує та координує роботу з врегулювання простроченої заборгованостi за активами до визнання їх проблемними, що облiковуються на балансi Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

12. Органiзовує та координує роботу i взаємодiю з боржниками/контрагентами iз iдентифiкованими ознаками потенцiйної проблемностi щодо врегулювання потенцiйно проблемної заборгованостi, що облiковується на балансi Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

13. Надає агентськi послуги вiдповiдно до вимог законодавства України та дiючих у Банку правил.

14. Органiзовує та здiйснює роботу в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ по забезпеченню збереження грошових коштiв та цiнностей, в тому числi запасiв готiвки Нацiонального банку України на зберiганнi, захисту працiвникiв, клiєнтiв, вiдвiдувачiв, цiнностей та майна вiд протиправних посягань та надзвичайних ситуацiй техногенного, природного та iншого походження.

15. Забезпечує оперативне управлiння грошовою позицiєю Управлiння, контроль за виконанням вимог нормативно-правових актiв Нацiонального банку України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку щодо управлiння лiквiднiстю.

16. Забезпечує контроль за дотриманням внутрiшньобанкiвських нормативiв та лiмiтiв на здiйснення банкiвських операцiй та iнших угод, установлених для контролю величини ризикiв, на якi наражається Банк протягом своєї дiяльностi, в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

17. Забезпечує вiдповiдно до вимог законодавства України, внутрiшнiх нормативних та/або розпорядчих документiв Банку складання податкової та статистичної звiтностi в Управлiннi та контролює своєчасне подання їх Банку у встановленому порядку, в тому числi складання щоденної звiтностi в пiдпорядкованих ТВБВ.

18. Здiйснює заходи з пiдвищення рiвня забезпеченостi Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ засобами електронно-обчислювальної технiки, банкоматами та iншим банкiвським обладнанням, забезпечує ефективне їх використання та визначає потреби з придбання таких засобiв.

19. Забезпечує виконання вимог iз забезпечення безпеки iнформацiї, якi встановленi законодавством України, нормативно-правовими актами Нацiонального банку України та внутрiшнiми нормативними документами Банку.

20. Здiйснює заходи з пiдвищення рiвня безпеки в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ шляхом впровадження iнженерно-технiчних засобiв безпеки та забезпечує їх ефективне використання вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

21. Бере участь у впровадженнi сучасних iнформацiйних технологiй в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

22. Органiзовує роботу зi складання проектiв основних показникiв бiзнес-плану та бюджету Управлiння, забезпечує контроль за виконанням запланованих бюджетом показникiв та нормативiв, у тому числi пiдпорядкованими ТВБВ.

23. Органiзовує та контролює проведення ремонту службових будiвель i споруд, господарського обслуговування та матерiально-технiчного забезпечення Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ в порядку, передбаченому внутрiшнiми нормативними документами Банку.

24. Реалiзує полiтику Банку в частинi розвитку та оптимiзацiї мережi установ Банку в регiонi.

25. Забезпечує комплексне правове обслуговування банкiвської та фiнансово-господарської дiяльностi Управлiння та пiдпорядкованих ТВБВ, захист їх майнових та iнших охоронюваних законом iнтересiв.

26. Органiзовує роботу з рацiонального використання трудових, фiнансових та матерiальних ресурсiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

27. Здiйснює розстановку кадрiв в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

28. Здiйснює заходи з облiку, зберiгання, використання та знищення документiв, справ, видань, якi мiстять службову iнформацiю, вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

29. Забезпечує пiдпорядкованi ТВБВ нормативно-правовими актами з питань банкiвської дiяльностi, iнструктивними та операцiйно-бланковими матерiалами.

30. Забезпечує залучення торгово-сервiсних пiдприємств (ТСП) на еквайрингове обслуговування.

31. Забезпечує в межах, передбачених внутрiшнiми нормативними документами Банку, та у взаємодiї з структурними пiдроздiлами центрального апарату Банку безперебiйну роботу банкоматiв та iншого банкiвського обладнання.

32. Органiзовує та забезпечує пiдвищення ефективностi надання послуг торгового та iнтернет еквайрингу Управлiнням та пiдпорядкованими йому ТВБВ, здiйснює їх органiзацiйну пiдтримку та супроводження.

33. Здiйснює заходи щодо впровадження/розвитку альтернативних каналiв обслуговування ("Ощад 24/7" (WEB/Mobile-банкiнг), IПТ та iнше) в Управлiннi та пiдпорядкованих ТВБВ.

34. Забезпечує залучення в регiонi пiдприємств, установ, органiзацiй, державних органiв на зарплатно-картковi проекти з метою укладення договорiв для виплат заробiтної плати, пенсiй, грошових допомог тощо.

35. Забезпечує, органiзовує та контролює в Управлiннi належне виконання та дотримання вимог законодавства України та внутрiшнiх нормативних документiв Банку з питань запобiгання та протидiї легалiзацiї (вiдмиванню) доходiв, одержаних злочинним шляхом, фiнансуванню тероризму та фiнансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також з питань дотримання вимог Угоди мiж Урядом України та Урядом Сполучених Штатiв Америки для полiпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США "Про податковi вимоги до iноземних рахункiв" (FATCA) (далi – Угода FATCA).

36. Здiйснює поточне управлiння ризиками Банку, в т.ч. комплаєнс-ризиками, та здiйснення заходiв з контролю в межах, що входять до компетенцiї Управлiння, вiдповiдно до чинних внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

37. Надає звiти щодо поточного управлiння ризиками в сферi своєї дiяльностi вiдповiдно до форм та порядкiв, визначених внутрiшнiми нормативними документами Банку.

38. Дотримується процедур контролю в межах системи внутрiшнього контролю, закрiплених внутрiшнiми нормативними документами Банку, через виконання покладених на Управлiння функцiй.

39. Забезпечує прийняття та утримання ризикiв, якi виникають в процесi виконання функцiй, що входять до компетенцiї Управлiння вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку, на рiвнi, що перебуває в межах встановлених лiмiтiв ризику, визначених внутрiшнiми документами Банку.

40. Дотримується норм Кодексу поведiнки (етики), Полiтики виявлення, запобiгання та управлiння конфлiктами iнтересiв, Антикорупцiйної програми, а також iнших внутрiшнiх документiв Банку.

41. Дотримується вимог полiтик, процедур та iнших внутрiшнiх документiв Банку щодо управлiння операцiйними та комплаєнс-ризиками пiд час здiйснення своєї дiяльностi.

42. Виявляє конфлiкти iнтересiв у своїй дiяльностi, здiйснює iнформування (звiтування) департаменту комплаєнс-контролю та нагляду за дотриманням регуляторних вимог щодо комплаєнс-ризикiв (в т.ч. про конфлiкт iнтересiв) та виконання наданих ним рекомендацiй.

43. Забезпечує захист персональних даних та їх нерозголошення вiдповiдно до законодавства України.

44. Забезпечує здiйснення контролю за запобiганням участi та/або використанням Банку в незаконних операцiях при взаємовiдносинах з клiєнтами та контрагентами вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

45. Забезпечує органiзацiю робiт з раннього виявлення боржникiв/контрагентiв з ознаками потенцiйної проблемностi та боржникiв/контрагентiв, що не мають намiру спiвпрацювати з Банком щодо повернення заборгованостi вiдповiдно до чинних внутрiшнiх нормативних документiв Банку.

46. Забезпечує здiйснення перевiрки клiєнтiв та осiб пов'язаних з ними в частинi виявлення у них ознак (критерiїв) пов'язаної iз Банком особи вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативних документiв Банку, в т.ч. за допомогою наявного в Управлiннi/пiдпорядкованих ТВБВ програмного забезпечення, а також отримання анкети пов'язаної з Банком особи та здiйснення iнших дiй вiдповiдно до вимог внутрiшнього нормативного документу Банку, що регламентує порядок формування та актуалiзацiї реєстру пов'язаних iз Банком осiб. Забезпечує наявнiсть (оновлення) в Реєстрi пов'язаних iз Банком осiб актуальної iнформацiї щодо наявностi/вiдсутностi ознак пов'язаностi з Банком у клiєнтiв, та осiб пов'язаних з ними.

47. Забезпечує виявлення, iдентифiкацiю та формування груп пов'язаних контрагентiв вiдповiдно до вимог Нацiонального банку України згiдно з внутрiшнiми нормативними документами Банку.

48. Органiзовує роботу iз запасами готiвки Нацiонального банку України та забезпечення зберiгання готiвки Нацiонального банку України в якостi уповноваженого банку \*1,2.

49. Бере участь в межах компетенцiї в забезпеченнi дотримання вимог при органiзацiї проведення операцiй з банкiвськими металами та iноземною валютою.

\*1.Функцiя виконується за умови наявностi в органiзацiйнiй структурi Управлiння служби iнкасацiї.

\*2.Функцiя виконується за умови наявностi окремого рiшення Нацiонального банку України.

## 16. Судові справи емітента

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ з/п** | **Номер справи** | **Найменування суду** | **Позивач** | **Відповідач** | **Третя особа** | **Позовні вимоги** | **Стан розгляду справи** |
| 1 | N° 21-15.390 | Верховний суд Францiї Цивiльна палата | АТ "Ощадбанк" | росiйська федерацiя | немає | Позов проти росiйської федерацiї про компенсацiю збиткiв, заподiяних унаслiдок анексiї Криму росiєю на пiдставi українсько-росiйської угоди про заохочення та взаємний захист iнвестицiй, на загальну суму близько 1,3 млрд. дол. США. | Прийнято рiшення на користь позивача |
| **Опис:** | | | | | | | |
| У серпнi 2016 року АТ "Ощадбанк" подав позов проти росiйської федерацiї про компенсацiю збиткiв, заподiяних унаслiдок анексiї Криму росiєю на пiдставi українсько-росiйської угоди про заохочення та взаємний захист iнвестицiй. У листопадi 2018 року мiжнародний арбiтраж задовольнив вимогу Банку про компенсацiю збиткiв, iнших витрат та нарахованих процентiв на загальну суму близько 1,3 млрд. дол. США. росiйська федерацiя, у свою чергу, у 2019 роцi подала заяву про скасування рiшення мiжнародного арбiтражу у справi АТ "Ощадбанк" проти рф про вiдшкодування збиткiв спричинених внаслiдок незаконної окупацiї АР Крим, яким було присуджено виплатити на користь Банку компенсацiю збиткiв та ряду iнших витрат, процентiв, якi нараховуються до дати виконання рiшення, що становлять загальну суму близько 1,3 млрд. дол. США, а також заявила про сплату на користь росiйської федерацiї суми в розмiрi 300 тис. євро у зв'язку iз провадженням в Апеляцiйному судi. 30.03.2021 Апеляцiйний суд вiдхилив аргументи та заперечення, наданi АТ "Ощадбанк" та прийняв рiшення вiдхилити заперечення АТ "Ощадбанк" проти аргументiв росiйської федерацiї щодо вiдсутностi у Арбiтражного суду юрисдикцiї розглядати спiр про вiдшкодування збиткiв, спричинених незаконною анексiєю Криму, та скасувати Арбiтражне рiшення, винесене в Парижi 26 листопада 2018 року (справа PCA № 2016-14);  19.04.2021 АТ "Ощадбанк" подано заяву до Верховного суду Францiї про оскарження рiшення Апеляцiйного суду.  7 грудня 2022 року Касацiйний суд Францiї завершив розгляд касацiйної скарги АТ "Ощадбанк" i пiдтримав позицiю української фiнустанови в суперечцi проти росiйської федерацiї щодо компенсацiї збиткiв, спричинених анексiєю українського Криму.  Касацiйний суд залишив у силi рiшення Арбiтражного суду в Парижi вiд 26 листопада 2018 року, згiдно з яким росiйська федерацiя зобов'язана компенсувати збитки АТ "Ощадбанк", завданi в результатi анексiї українського Криму. | | | | | | | |

## 18. Опис бізнесу

**Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів**

Змiни органiзацiйної структури протягом 2022 року в АТ "Ощадбанк" спричиненi удосконаленням банкiвських процесiв та реалiзацiєю стратегiї розвитку Банку на 2021-2024р.р. i протягом 2022 року були спрямованi на централiзацiю функцiй пiдроздiлiв iнкасацiї, перерахунку та зберiгання валютних цiнностей регiональних управлiнь, починаючи з 1 червня 2022 року. Також з 16.08.2022 була проведена лiквiдацiя у структурi департаменту iнкасацiї, перерахунку та зберiгання валютних цiнностей сектору монiторингу руху оперативного транспорту вiддiлу монiторингу операцiйних процесiв управлiння операцiйної дiяльностi та сектору iнкасацiї №1 вiддiлу iнкасацiї, перерахунку та зберiгання цiнностей Київської областi управлiння операцiйної дiяльностi та створення у складi управлiння операцiйної дiяльностi департаменту iнкасацiї, перерахунку та зберiгання валютних цiнностей:

* вiддiлу пiдтримки пiдроздiлiв операцiйної дiяльностi;
* вiддiлiв iнкасацiї, перерахунку та зберiгання цiнностей Чернiгiвської, Полтавської, Сумської, Запорiзької, Днiпропетровської областей.

10.11.2022 у складi департаменту бек-офiсу було лiквiдовано:

- сектори у складi вiддiлу супроводження та контролю операцiй з перерахунку та зберiгання цiнностей управлiння супроводження та контролю касових операцiй;

- сектори у складi вiддiлу супроводження документообiгу управлiння органiзацiї та пiдтримки архiву департаменту бек-офiсу.

З 01.12.2022 проведена централiзацiя функцiй ведення дiловодства та архiвної дiяльностi департаменту бек-офiсу, створення вiддiлу загального дiловодства та управлiння органiзацiї документообiгу та архiвної справи, а також перейменувано:

* управлiння органiзацiї та пiдтримки архiву на "управлiння органiзацiї документообiгу та архiвної справи";
* вiддiлу органiзацiї та ведення централiзованого архiву управлiння органiзацiї та пiдтримки архiву на "вiддiл органiзацiї та ведення централiзованого архiву управлiння органiзацiї документообiгу та архiвної справи"
* управлiння супроводження та контролю касових операцiй на "управлiння супроводження операцiй iнкасацiї, перерахунку та зберiгання валютних цiнностей i опрацювання документiв"
* вiддiлу супроводження та контролю операцiй з перерахунку та зберiгання цiнностей управлiння супроводження та контролю касових операцiй на "вiддiл супроводження операцiй iнкасацiї, перерахунку та опрацювання документiв управлiння супроводження операцiй iнкасацiї, перерахунку та зберiгання валютних цiнностей i опрацювання документiв"
* сектору супроводження касових операцiй вiддiлу супроводження та контролю операцiй з перерахунку та зберiгання цiнностей управлiння супроводження та контролю касових операцiй на "сектор супроводження операцiй пiдроздiлу перерахунку та опрацювання документiв вiддiлу супроводження операцiй iнкасацiї, перерахунку та опрацювання документiв управлiння супроводження операцiй iнкасацiї, перерахунку та зберiгання валютних цiнностей i опрацювання документiв".

З 01.10.2022 проведено реорганiзацiю департаменту адмiнiстрування активних операцiй у складі якого створено управлiння адмiнiстрування активних операцiй корпоративного бiзнесу, управлiння адмiнiстрування активних операцiй ММСБ, управлiння монiторингу та адмiнiстрування активних операцiй роздрiбного бiзнесу та активних операцiй з платiжними картками.

З метою розвитку та вдосконалення функцiй з управлiння персоналом проведено централiзацiю функцiй департаменту по роботi з персоналом, з 01 грудня 2022 року у департаментi створено:

* управлiння кадрового адмiнiстрування з наступними пiдроздiлами у його складi: вiддiл супроводження персоналу ЦА, вiддiл обробки запитiв та дiловодства, сектор архiвування документiв – у складi вiддiлу обробки запитiв та дiловодства;
* управлiння найму та адаптацiї персоналу з наступними пiдроздiлами у його складi: вiддiл найму та адаптацiї на ТОП та унiкальнi посади, вiддiл найму та адаптацiї на керiвнi та експертнi посади, вiддiл найму та адаптацiї на масовi посади.

У складi управлiння навчання та розвитку персоналу створено: вiддiл навчальних проектiв та iнiцiатив, з наступними пiдроздiлами у його складi: сектор розробки тренiнгових матерiалiв, сектор проведення тренiнгових програм; вiддiл професiйного та дистанцiйного навчання, вiддiл методологiчного забезпечення та вiддiл вiйськового облiку. Також у Департаментi по роботi з персоналом лiквiдовано:

* вiддiл кадрового адмiнiстрування,
* управлiння пiдбору та адаптацiї персоналу та усi пiдроздiли, що входять до його складу,
* вiддiл методологiї навчання,
* вiддiл навчання персоналу регiональних управлiнь
* вiддiл навчання персоналу ЦА управлiння навчання та розвитку персоналу.

Проведено мiграцiю функцiй фiнансово-економiчного департаменту щодо управлiння органiзацiйною структурою та супроводу матрицi функцiй Банку, та функцій щодо управлiння системою винагород та матерiального заохочення до департаменту по роботi з персоналом АТ "Ощадбанк", шляхом створення у складi департаменту по роботi з персоналом таких пiдроздiлiв: управлiння винагороди та матерiального заохочення, з наступними пiдроздiлами у його складi:

* вiддiлу винагороди та компенсацiй,
* вiддiлу матерiального заохочення,
* вiддiлу органiзацiйного планування.

У складi управлiння кадрового адмiнiстрування вiддiлу супроводження персоналу РУ, з наступними пiдроздiлами у його складi створено сектор кадрового облiку регiонального управлiння ( з приналежнiстю до 24 РУ).

У складi фiнансово-економiчного департаменту лiквiдовано:

* вiддiл оплати працi,
* вiддiл матерiального заохочення.

В органiзацiйнiй структурi фiлiї – Головного управлiння по м.Києву та Київськiй областi АТ "Ощадбанк" лiквiдовано: вiддiл кадрового адмiнiстрування та вiддiл органiзацiї оплати працi фiнансово-економiчного управлiння.

На рiвнi регiональних управлiнь лiквiдовано вiддiл кадрового адмiнiстрування, а також сектори органiзацiї оплати працi фiнансово-економiчного вiддiлу АТ "Ощадбанк".

З 1 грудня 2022 року вiдбулись змiни в органiзацiйнiй структурi фiнансово-економiчного департаменту, а саме: проведено лiквiдацiю фiнансово-економiчного управлiння фiлiї – Головного управлiння по м. Києву та Київськiй областi АТ "Ощадбанк" та фiнансово-економiчних вiддiлiв фiлiй – обласних управлiнь АТ "Ощадбанк". На рiвнi центрального апарату лiквiдовано фiнансове управлiння, управлiння економiчного аналiзу та управлiння бiзнес-планування та монiторингу. Натомiсть у фiнансово-економiчному департаментi створено управлiння фiнансового контролiнгу, управлiння аналiзу та управлiнської звiтностi, а також управлiння планування та моделювання дiяльностi банку.

З 01.09.2022 проведено централiзацiю функцiй пiдроздiлiв органiзацiї касової роботи в ТВБВ, пiдроздiлiв забезпечення здiйснення пасивних та касових операцiй, та змiни в органiзацiйнiй структурi департаменту роздрiбного бiзнесу.

З 01.10.2022 в АТ "Ощадбанк" реалiзовано створення управлiння менеджменту активiв та пасивiв у прямому пiдпорядкуваннi заступника голови правлiння, вiдповiдального за фiнанси.

01.10.2022 проведено централiзацiю функцiй ревiзiї на рiвнi управлiння ревiзiй центрального апарату.

**Cередньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента**

Середньооблiкова чисельнiсть штатних працiвникiв облiкового складу складає 19 871 оcоба.

Середньооблiкова чисельнiсть працюючих за цивiльно-правовими договорами складає 354 особи.

Середньооблiкова чисельнiсть сумiсникiв складає 47 осiб.

Фонд оплати працi у 2022 роцi склав 6 317 620,3 тисяч гривень, Збiльшення фонду оплати працi вiдносно попереднього року становить 1 257 172,4 тисяч гривень.

Кадрова полiтика АТ "Ощадбанк" – це планування трудових ресурсiв, вiдбiр i адаптацiя персоналу, система оцiнки, стимулювання, оплати праці та мотивацiї спiвробiтникiв, налагоджена система внутрiшньої комунiкацiї. Прийнята кадрова полiтика вiдповiдає завданням, цiлям та стратегiї Банку. З метою регулювання виробничих, трудових i соцiально-економiчних вiдносин,а також узгодження iнтересiв працiвникiв та роботодавця, мiж адмiнiстрацiєю АТ "Ощадбанк" та трудовим колективом укладено Колективний договiр. Є затверджений кодекс поведiнки (етики). Процес пiдбору персоналу повнiстю автоматизований.

Стрiмкий розвиток технологiй, частота змiн законодавства, висування нових вимог з боку регуляторiв (Нацiональний банк України, Нацiональна комiсiя з цiнних паперiв та фондового ринку, тощо), розширення видiв послуг i високий рiвень конкуренцiї у банкiвський сферi, вимагає вiд Банку постiйного пiдвищення професiйного рiвня персоналу в тому числi i через навчання.

Навчання персоналу Банку здiйснюється у форматi дистанцiйного навчання за допомогою автоматизованої системи MOCO, а також шляхом вiдвiдування зовнiшнiх курсiв навчання. Враховуючи розмiр колективу АТ "Ощадбанк" та необхiднiсть розгляду/вивчення значної кiлькостi законодавства, нормативно-правових актiв, полiтик, правил, програм, внутрiшнiх нормативних документiв Банку, Банк забезпечує проходження працiвниками вiдповiдного навчанням з подальшим оцiнюванням засвоєння матерiалу за допомогою платформи MOCO.

Вiдповiдно до затвердженого Календарного плану навчання та розвитку персоналу на 2022 рiк: проведено 393 тренiнги для РУ, у яких взяли участь 3590 спiвробiтникiв РУ; органiзовано 35 заходiв зовнiшнього навчання для 303 працiвникiв банку.

На запит Департаменту роздрiбного бiзнесу було розроблено та впроваджено такi тренiнги/навчальнi заходи: "Продажi 1.0"; "Продажi 2.0"; "Пiдтримка пiдвищення ефективностi ТВБВ"- Start up.

На запит Управлiння з обслуговування премiум-клiєнтiв було розроблено та впроваджено 4х модульну програму розвитку Премiум менеджерiв.

На запит Департаменту мiкро, малого та середнього бiзнесу розроблено та впроваджено тренiнг "Мистецтво переговорiв". Актуалiзовано навчальнi матерiали для базового навчання:

Школа менеджера ММСБ; Школа менеджера по роботi з ФО; Школа операцiйно-касового працiвника.

Забезпечено покриття мережi навчанням такими тренiнгами: "Базовий управлiнський тренiнг" (для керiвникiв ТВБВ) -93,5%; "Ефективна робота ОКП" (для напрямку операцiйно-касових спiвробiтникiв) -96,8%; "Навички продажу банкiвських продуктiв та стандарти обслуговування клiєнтiв" (для напрямку обслуговування фiзичних осiб) -94,2%; "Ефективнi продажi або як завоювати Клiєнта ММСБ в АТ "Ощадбанк" (для напрямку мiкро, малого та середнього бiзнесу) -98,5%; "Ефективна робота Хол-менеджера" (для хол-менеджерiв) - 94,5%.

В рамках Базового навчання працiвникiв ТВБВ проведено 100 заходiв з процедурно-продуктове навчання (Школа менеджера ММСБ, Школа менеджера ФО та Школа ОКП), участь в яких взяло 917 спiвробiтникiв; на запит департаменту ММСБ було розроблено та проведено 8 вебiнарiв, участь в яких взяли 416 спiвробiтникiв; на запит департаменту роздрiбного бiзнесу було проведено 21 вебiнар, участь в яких взяли 825 спiвробiтникiв;

З використанням ресурсiв Системи дистанцiйного навчання проведено дистанцiйне навчання та тестування працiвникiв установ Банку та пiдроздiлiв ЦА (142 теми, 325 803 тестувань, в яких взяли участь 20 939 спiвробiтникiв).

Впроваджено новий iнструмент для дистанцiйного навчання спiвробiтникiв – електроннi мультимедiйнi курси на базi ПЗ Articulate 360: в рамках спiльного проекту з департаментом роздрiбного бiзнесу та на виконання комiтету регiональної мережi було розроблено 32 електронних мультимедiйних курси для базового навчання спiвробiтникiв ТВБВ; на запит ДРБ розроблено електронний курс – симулятор ПЗ CashLab; в рамках проекту адаптацiя персоналу, розроблено електронний мультимедiйний курс "Вiтаємо в Ощадбанку".

У рамках проекту "Програма розвитку премiум-менеджерiв": проведено 13 Центрiв розвитку для 72 премiум-менеджерiв; надано зворотний зв'язок та iндивiдуальнi звiти за результатами Центрiв розвитку; розробленi iндивiдуальнi плани розвитку; розроблено Програму навчання для премiум-менеджерiв; Проведено перший модуль Програми навчання для премiум-менеджерiв.

**Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання**

**Незалежна асоцiацiя банкiв України (НАБУ**)

Мiсцезнаходження об'єднання: 03150, м. Київ, вул. Велика Василькiвська, буд. 72, пiд'їзд 3, поверх 3, офiс 96.

Опис дiяльностi: мета дiяльностi НАБУ – це всебiчне сприяння побудовi стабiльної фiнансової системи України, вирiшенню завдань та проблем банкiвської системи для збiльшення прибутковостi бiзнесу та розвитку нацiональної економiки.

Асоцiацiя здiйснює: захист прав та законних iнтересiв членiв/асоцiйованих членiв Асоцiацiї; представництво iнтересiв членiв Асоцiацiї у вiдносинах з державними органами, установами та iншими особами; формування позицiї членiв Асоцiацiї з важливих питань функцiонування банкiвської системи, їх представництво та пiдтримка у вiдносинах з третiми особами; сприяння створенню в Українi дiєвої нормативної бази для ефективного функцiонування банкiвської систем. НАБУ бере участь в розробцi державних програм розвитку банкiвської системи; здiйснює вирiшення конкретних завдань та спiльних проблем, що виникають у банкiвськiй сферi та впливають на права та iнтереси членiв/асоцiйованих членiв Асоцiацiї; здiйснює налагодження вiдносин з банками та банкiвськими об'єднаннями iнших країн; створення позитивного iмiджу банкiвської системи України; сприя6 розвитку та пiдвищенню квалiфiкацiї працiвникiв банкiвського сектору економiки України.

Позицiя Банку в структурi асоцiацiї. АТ "Ощадбанк" є учасником об'єднання.

**Професiйна асоцiацiя учасникiв ринкiв капiталу та деривативiв (ПАРД)**.

Код ЄДРПОУ: 24382704.

Мiсцезнаходження об'єднання: 02002, м. Київ, вул. Є. Сверстюка, 19, офiс 311.

Опис дiяльностi: ПАРД – неприбуткове договiрне об"єднання учасникiв ринкiв капiталiв (фондового ринку), що провадять професiйну дiяльнiсть на ринках капiталу (фондовому ринку) на пiдставi лiцензiї. Метою дiяльностi ПАРД є: захист iнтересiв членiв ПАРД; сприяння здiйсненню членами ПАРД професiйної дiяльностi на ринках капiталу (фондовому ринку) та покращення якостi надання фiнансових послуг; розповсюдження та iмплементацiя передового мiжнародного досвiду в галузi ринкiв капiталу (фондового ринку), корпоративного управлiння та фiнансового монiторингу; сприяння пiдвищенню рiвня iнвестицiйної привабливостi українського бiзнесу; сприяння пiдвищенню рiвня довiри у споживачiв фiнансових послуг, якi надають члени ПАРД; розвиток iнфраструктури ринкiв капiталiв (фондового ринку); розроблення i затвердження обов"язкових для виконання членами ПАРД Правил (стандартiв) провадження вiдповiдного виду професiйної дiяльностi на ринках капiталу (фондового ринку), за винятком тих Правил (стандартiв), якi прямо встановленi законом, у тому числi шляхом установлення вимог до професiйної квалiфiкацiї працiвникiв ПАРД.

Позицiя Банку в структурi об"єднання. АТ "Ощадбанк" є членом ПАРД.

**Асоцiацiя "Українська спiлка учасникiв платiжного ринку" (СУПР)**.

Код ЄДРПОУ 33051413.

Мiсцезнаходження об'єднання: 03057, м.Київ, Солом'янський район, вул. Смоленська, будинок 31-33.

Опис дiяльностi: участь у процесах розвитку в Українi масових безготiвкових розрахункiв iз використанням спецiальних платiжних засобiв; участь у вирiшеннi питань функцiонування та розвитку ПРОСТIР (НСМЕП) та iнших платiжних систем; участь у проведеннi заходiв, спрямованих на популяризацiю безготiвкових розрахункiв iз використанням спецiальних платiжних засобiв в Українi; сприяння розвитку спiвробiтництва ПРОСТIР (НСМЕП) з iншими платiжними системами; сприяння розробленню та впровадженню нацiональних проектiв iз використанням технологiй ПРОСТIР (НСМЕП); забезпечення iнформацiйної та методичної пiдтримки членiв Асоцiацiї "СУПР", членiв/учасникiв ПРОСТIР (НСМЕП) та iнших платiжних систем; забезпечення iнформацiйної пiдтримки членiв Асоцiацiї "СУПР", членiв/учасникiв ПРОСТIР (НСМЕП) та iнших платiжних систем щодо питань безпеки безготiвкових розрахункiв iз використанням спецiальних платiжних засобiв; сприяння пiдвищенню квалiфiкацiї членiв Асоцiацiї "СУПР", членiв/учасникiв ПРОСТIР (НСМЕП) та iнших платiжних систем; забезпечення взаємодiї з державними органами (Нацiональний банк України, Верховна Рада України, Кабiнет Мiнiстрiв України, Антимонопольний комiтет України, Мiнiстерство внутрiшнiх справ України, Державна служба фiнансового монiторингу тощо) та представлення в державних органах iнтересiв членiв Асоцiацiї "СУПР" та їх клiєнтiв.

Позицiя Банку в структурi: АТ "Ощадбанк" є членом Асоцiацiї "СУПР".

**Українська мiжбанкiвська асоцiацiя членiв платiжних систем "ЄМА".**

Код ЄДРПОУ 30401000.

Мiсцезнаходження об'єднання: 01011, м.Київ, вул. Лєскова, будинок 9.

Опис дiяльностi: всебiчне сприяння розвитку зручних та безпечних безготiвкових платiжних iнструментiв i сервiсiв в Українi. Асоцiацiя працює для того, щоб зробити використання безготiвкових платiжних iнструментiв i технологiй при розрахунках i кредитуваннi в Українi невiд'ємним елементом фiнансової культури. Разом з регуляторними органами Асоцiацiя формує законодавчу й нормативну основу, що забезпечує можливiсть членам Асоцiацiї розбудовувати безпечну iнфраструктуру для випуску й обслуговування платiжних iнструментiв та пiдвищувати прибутковiсть власного бiзнесу, а споживачам платiжних послуг – безпечно, комфортно та з задоволенням використовувати платiжнi iнструменти для розрахункiв в Українi та за її межами.

Позицiя Банку в структурi об"єднання: АТ "Ощадбанк" є членом Асоцiацiї "ЄМА".

**Нацiональна платiжна система "Український платiжний простiр".**

Мiсцезнаходження об’єднання: 01601, м. Київ, вул. Iнститутська, буд. 9.

Опис дiяльностi: Нацiональна платiжна система "Український платiжний простiр" – це система роздрiбних платежiв, у якiй розрахунки за товари та послуги, отримання готiвки та iншi операцiї з нацiональною валютою здiйснюються за допомогою електронних платiжних засобiв, а саме платiжних карток ПРОСТIР. Платiжна система ПРОСТIР створена Нацiональним банком України.

Позицiя Банку в структурi: АТ "Ощадбанк" є учасником Нацiональної платiжної системи "Український платiжний простiр".

**VISA International Service Association.**

Мiсцезнаходження об’єднання: 900 Metro Center Boulevard, Foster City, California 94404, USA.

Опис дiяльностi: мiжнародна платiжна система, яка надає можливiсть споживачам, комерцiйним органiзацiям, банкам та державним установам здiйснювати електроннi платежi.

Позицiя Банку в структурi: АТ "Ощадбанк" є членом мiжнародної платiжної системи VISA International Service Association.

**Mastercard Europe SA.**

Мiсцезнаходження об’єднання: 198A, Chaussee de Tervuren, 1410 Waterloo, Belgium.

Опис дiiяльностi: Mastercard Europe SA – це мiжнародна платiжна система, яка надає можливiсть споживачам, комерцiйним органiзацiям, банкам та державним установам здiйснювати електроннi платежi.

Позицiя Банку в структурi: АТ "Ощадбанк" є членом мiжнародної платiжної системи Mastercard Europe SA.

**Асоцiацiя "Українська Нацiональна Група Членiв та Користувачiв СВIФТ" (УкрСВIФТ, UkrSWIFT).**

Мiсцезнаходження об’єднання: 04053, м. Київ, вул. Обсерваторна, 21а.

Опис дiяльностi: УкрСВIФТ – це недержавна, некомерцiйна асоцiацiя українських членiв та користувачiв мiжнародного кооперативу СВIФТ, яка дiє у вiдповiдностi до Статуту та Корпоративних правил СВIФТ, об’єднує юридичнi особи-користувачiв СВIФТ в Українi, а також iншi iнституцiї, пов’язанi iз сферою фiнансових телекомунiкацiй. УкрСВIФТ взаємодiє з Радою Директорiв СВIФТ та консолiдує українську спiльноту користувачiв на засадах координацiї їхньої дiяльностi, поширення мiжнародного досвiду в сферi технологiй обмiну фiнансовою iнформацiєю, впровадження стандартiв наскрiзної обробки iнформацiї, вирiшення проблем, що стосуються мiжнародних та локальних фiнансових телекомунiкацiй.

Позицiя Банку в структурi об’єднання: АТ "Ощадбанк" є учасником асоцiацiї УкрСВIФТ.

**Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications / Товариство всесвiтнiх мiжбанкiвських фiнансових телекомунiкацiй (SWIFT / СВIФТ).**

Мiсцезнаходження об’єднання: Головний офiс – Avenue Adele 1, B-1310 La Hulpe, Belgium; VAT BE 0413.330.856 - RPM Nivelles.

Опис дiяльностi:SWIFT – мiжнародна мiжбанкiвська система передачi iнформацiї та здiйснення платежiв, що забезпечує мережу, яка дозволяє фiнансовим установам у всьому свiтi надсилати та отримувати iнформацiю про фiнансовi операцiї в безпечному, стандартизованому та надiйному середовищi. SWIFT також продає програмне забезпечення та послуги фiнансовим установам, бiльшiсть з яких призначене для використання в мережi SWIFTNet, а також надає iдентифiкацiйнi коди бiзнесу згiдно ISO 9362 ( BIC-коди).

Позицiя Банку в структурi об’єднання: АТ "Ощадбанк" є користувачем системи SWIFT та має статус акцiонера.. Розмiр частки Банку в статутному капiталi SWIFT становить 0,009%.

**Європейська Бiзнес Асоцiацiї ("ЄБА").**

Мiсцезнаходження об’єднання: вул. Князiв Острозьких, 8, корпус 7, Київ, 01029, Україна.

Опис дiяльностi – Європейська Бiзнес Асоцiацiя (заснована в 1999 роцi за пiдтримки Європейської Комiсiї в Українi) є однiєю з найбiльш впливових та найчисельнiших спiльнот бiзнесу, якi працюють на українському ринку (об’єднує бiльш нiж 1000 компанiй), членство у якiй надає можливiсть приєднатися до дiалогу мiж бiзнесом та владою, налагодити дiловi зв’язки з найкращими мiжнародними та українськими компанiями. Членство Банку у Комiтетi з електронних платежiв ЄБА сприяє постiйному обмiну досвiдом у сферi безготiвкових платежiв мiж членами комiтету, серед яких Visa та MasterCard, i завдячуючи участi в цьому Комiтетi, АТ "Ощадбанк" має можливiсть певним чином доводити свою думку щодо полiтик i тарифiв платiжних систем, що в подальшому має безпосереднiй вплив на доходи Банку.

Позицiя Банку в структурi об’єднання: АТ "Ощадбанк" є членом ЄБА та членом iндустрiального Комiтету з електронних платежiв ЄБА. Членство на 2023 рiк подовжено.

**Cпільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності**

У 2022 роцi АТ "Ощадбанк" не проводило спiльну дiяльнiсть з iншими органiзацiями, пiдприємствами, установами.

**Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій**

Пропозицiї щодо реорганiзацiї АТ "Ощадбанк" з боку третiх осiб у 2022 роцi не надходили.

**Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)**

Опис обраної облiкової полiтики зазначено у роздiлi "Примiтки до фiнансової звiтностi" фiнансової звiтностi АТ "Ощадбанк" за рiк, що закiнчився 31 грудня 2022 року, яка розмiщена на сайтi Банку за посиланням https://www.oschadbank.ua/finansova-zvitnist.

**Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік**

Вiдповiдно до Статуту АТ "Ощадбанк" метою дiяльностi Банку як унiверсального банку в Українi, присутнього в усiх клiєнтських сигментах, є сприяння економiчному зростанню та соцiальному прогресу в державi в усiх сферах дiяльностi; забезпечення виконання функцiї ринкового iнструмента державної пiдтримки в галузях та сегментах економiки; участь у формуваннi та функцiонуваннi кредитно-фiнансової системи; сприяння загальнодоступностi фiнансування, пiдтримки та розвитку мiкро-, малого i середнього бiзнесу, корпоративного та роздрiбного бiзнесу та електронної комерцiї, змiцненню та реалiзацiї виробничого i торгового потенцiалу пiдприємств, зокрема стратегiчно важливих для економiчної безпеки та iнфраструктури; збiльшення цiнностi для акцiонера за рахунок пiдвищення ефективностi та результативностi дiяльностi Банку, а також отримання прибутку в iнтересах Банку та акцiонера шляхом:

* залучення зовнiшнiх i внутрiшнiх кредитних ресурсiв та iнвестицiй;
* отримання та надання кредитiв вiд iменi Банку пiд гарантiї Кабiнету Мiнiстрiв України або iншого уповноваженого державою згiдно iз законодавством органу;
* здiйснення комплексу заходiв щодо фiнансування iнвестицiйних проектiв, у тому числi за рахунок залучених коштiв, коштiв суб"єктiв пiдприємницької дiяльностi, iноземних iнвестицiй та кредитiв, супроводження iнвестицiйних проектiв та здiйснення контролю за рацiональним використанням залучених ресурсiв;
* надання банкiвських послуг, здiйснення операцiй на грошовому, валютному та фондовому ринку усiм клiєнтським сегментам, у тому числi здiйснення комплексного банкiвського обслуговування фiзичних та юридичних осiб, роздрiбного кредитування, пiдтримка бiзнесу та населення;
* спiвробiтництва з мiжнародними фiнансовими органiзацiями, урядовими, неурядовими органiзацiями та кредитно-фiнансовими установами iноземних держав з питань залучення фiнансових ресурсiв в економiку України;
* провадження iнших видiв дiяльностi та здiйснення iнших операцiй вiдповiдно до законодавства, лiцензiй, дозволiв, наданих Нацiональним банком України або iншими уповноваженими органами, та положень Статуту Банку.

У зв’язку з повномасштабним вторгненням 24.02.2022 росiйської федерацiї в Україну, вiдкритим воєнним нападом, виконання ключових показникiв дiяльностi вiдповiдно до прийнятої стратегiї Банку на 2021-2024 роки стали неактуальним.

07 травня 2022 року Кабiнет Мiнiстрiв України прийняв розпорядження "Про схвалення основних (стратегiчних) напрямiв дiяльностi банкiв державного сектору на перiод воєнного стану та пiслявоєнного вiдновлення економiки". Вiдповiдно до схвалених Основних (стратегiчних) напрямкiв дiяльностi банкiв державного сектору на перiод дiї воєнного стану та пiслявоєнного вiдновлення економiки (далi – Основнi напрямки) мiсiя банкiв державного сектору у перiод дiї воєнного стану та пiслявоєнного вiдновлення економiки полягає в активнiй участi у забезпеченнi фiнансової стабiльностi України, пiдтримцi та стабiльностi функцiонування банкiвського сектору, забезпеченнi фiнансування прiоритетних галузей економiки та безперебiйного функцiонування пiдприємств (об’єктiв) критичної iнфраструктури, у тому числi таких, що знаходяться у державнiй власностi. Головними прiоритетами на цей перiод у дiяльностi банкiв державного сектору було визначено, у тому числi, але не виключно фiнансування:

- суб’єктiв пiдприємницької дiяльностi, якi постраждали внаслiдок збройної агресiї росiйської федерацiї проти України та/або для запобiгання ними такої агресiї, зокрема з метою задоволення потреб Збройних Сил України;

- аграрного сектору економiки з метою продовольчого забезпечення країни, та сумiжних галузей, якi забезпечують функцiонування сiльськогосподарських пiдприємств;

- пiдприємств (об‘єктiв) критичної iнфраструктури;

- пiдприємств харчової промисловостi, продуктового рiтейлу та сумiжних галузей,

- iнфраструктурних проектiв, та транспортно-логiстичної iнфраструктури країни та проектiв, пов’язаних з розвитком нових логiстичних рiшень;

- пiдтримка релокацiї пiдприємств, що знаходились в тих регiонах України у мiсцях проведення активних бойових дiй;

- проектiв з розвитку виробничих потужностей для iмпортозамiщення продукцiї, що iмпортувалась з росiї та/або бiлорусi.

В умовах повномасштабного вторгнення росiйської федерацiї, основними завданнями Банку за напрямком клiєнтського сегменту корпоративного бiзнесу у 2022 роцi стало фiнансування пiдприємств стратегiчно важливих галузей економiки та пiдтримка проектiв критичної iнфраструктури, збереження доступностi повного комплексу банкiвських послуг, у тому числi: кредитування на поповнення обiгових коштiв, капiтальних витрат;

- фiнансування в рамках виконання державних програм (зокрема: пiд державнi гарантiї та за програмою "Доступнi кредити 5-7-9-%");

- фiнансування за участi Експортно-кредитного агентства (ЕКА);

- реалiзацiя iнвестицiйних проектiв;

- торговельне фiнансування;

- залучення коштiв на умовах строкового розмiщення;

- розрахункове-касове обслуговування (зокрема: вiдкриття та ведення поточних рахункiв, операцiї з купiвлi-продажу валюти, касове обслуговування, платежi в iноземнiй/нацiональнiй валютi, платiжнi операцiї iз використанням рахункiв умовного зберiгання (ескроу), платiжнi операцiї за поточними рахунками iз спецiальним режимом використання, забезпечення розрахункiв на ринку природного газу, обслуговування рахункiв ПФУ)

Роботу Банку було зосереджено на пiдтримцi спiвпрацi з пiдприємствами стратегiчно важливих галузей промисловостi України, сiльського господарства, енергетики. АТ "Ощадбанк" були профiнансованi проекти в межах держаної програми пiдтримки "Доступнi кредити 5-7-9%" та реалiзацiя кредитних угод за програмою страхування кредитiв Експортно-кредитним агентством (ЕКА). Банк i надалi пiдтримуватиме державнi програми i проекти, що реалiзовуються на комерцiйних засадах.

За пiдсумками 2022 року Банк є лiдером з кредитування юридичних осiб реального сектору економiки України серед банкiв України.

Одним iз прiоритетних напрямiв розвитку АТ "Ощадбанк" в корпоративному сегментi є реалiзацiя комплексного обслуговування державних та приватних компанiй з розгалуженою мережею. У доповнення до стандартних банкiвських продуктiв для корпоративних клiєнтiв Банк ставить за мету розробку корпоративних банкiвських продуктiв, адаптованих до специфiки вiдповiдної галузi та забезпечення безперервної дiяльностi пiд час воєнного стану.

У сегментi великого корпоративного бiзнесу основним каналом продажiв/реалiзацiї банкiвських продуктiв i послуг виступають клiєнтськi менеджери, якi забезпечують постiйну комунiкацiю з дiючими та потенцiйними клiєнтами Банку.

Основна частина операцiй з клiєнтами вiдбувається через канали дистанцiйного обслуговування. В перiод дiї воєнного стану корпоративнi клiєнти можуть отримувати послуги в будь-якому вiддiленнi Банку, яке знаходиться на пiдконтрольнiй територiї України.

Пiд час воєнного стану впроваджено спрощену процедуру поточного операцiйного обслуговування клiєнтiв, зокрема забезпечено можливiсть обслуговування клiєнтiв АТ "Ощадбанк" у разi звернення клiєнта до установи Банку вiдмiнної вiд установи Банку, де вiдкрито його рахунок. Протягом 2022 року, враховуючи складну економiчно-соцiальну ситуацiю в країнi, Банк пiклуючись про клiєнтiв не пiдвищував вартiсть банкiвських послуг та не застосовував штрафних санкцiй

Для утримання провiдних позицiй з обслуговування розрахунково-касових операцiй корпоративних клiєнтiв в АТ "Ощадбанк" дiють економiчно обгрунтованi пiдходи в тарифнiй полiтицi, що дозволяє пiдвищити мобiльнiсть управлiння цiнами на продукти та послуги корпоративного бiзнесу. Враховуючи сучаснi вимоги та потреби клiєнтiв Банк здiйснює необхiдну актуалiзацiю систем дистанцiйного обслуговування клiєнтiв.

Залучення грошових коштiв на строковi депозити вiдбувається шляхом забезпечення конкурентоспроможностi депозитних продуктiв для юридичних осiб.

Вiдповiдно до постанови Кабiнету Мiнiстрiв України вiд 12.09.2002 №1349 та розпорядження Кабiнету Мiнiстрiв України вiд 21.01.2004 №25-р. АТ "Ощадбанк" визначений уповноваженим банком, який провадить розрахунково-касовi операцiї з коштами Пенсiйного фонду України.

Вiдповiдно до постанов Кабiнету Мiнiстрiв України вiд 27.02.2019 №140, вiд 30.09.2015 №792, вiд 20.10.2021 №1080, вiд 13.01.2021р. №98 та вiд 09.10.2013 №750 АТ "Ощадбанк" виконує функцiї уповноваженого банку з обслуговування поточних рахункiв iз спецiальним режимом використання ринку електричної енергiї України, суб’єктiв господарювання, що проводять дiяльнiсть, пов’язану з постачанням природного газу, операторiв газорозподiльних систем, учасникiв процедури погашення заборгованостi, що утворилася на оптовому ринку електричної енергiї та проведення розрахункiв за iнвестицiйними програмами у сферах теплопостачання та централiзованого водопостачання.

Представники мiкро-, малого та середнього бiзнесу вiдiграють важливу роль у розвитку економiки України, АТ "Ощадбанк" має великий потенцiал для надання допомоги цим представникам мiкро-, малого та середнього бiзнесу у створеннi та збереженнi робочих мiсць, а також для генерування нових iдей та можливостей для клiєнтiв та iнвесторiв.

23 129 представникiв мiкро-, малого та середнього бiзнесу стали у 2022 роцi клiєнтами АТ "Ощадбанк".

За 2022 рiк для пiдтримки постiйних клiєнтiв та залучення нових клiєнтiв ММСБ Банком було запроваджено багато продуктiв, послуг та сервiсiв, основними з яких є наступнi:

- впроваджено кiлька нових продуктiв з кредитування в рамках державної програми "Доступнi кредит 5-7-9%";

- впроваджено сумiснi програми пiдтримки кредитування з Львiвською, Чернiвецькою, Закарпатською та Одеською обласними державними адмiнiстрацiями;

- впроваджено програму надання державної грантової пiдтримки за 4 напрямами;

- здiйснено впровадження продукту з кредитування експортерiв, в рамках спiвпрацi з Експортно-кредитним агентством;

- запроваджено послуги з вiдкриття акредитивiв та надання банкiвських гарантiй iз залученням гарантiї ЄБРР;

- вроваджено нову платформу подачi он-лайн заявок на кредитування "ОщадБiзнес";

- оновлено умови вкладу на вимогу для клiєнтiв ММСБ.

Відповідно до підписаного у грудні 2022 року Меморандуму про співпрацю у фінансуванні підприємств мікро-, малого та середнього бізнесу в межах програми міжнародної технічної допомоги «Застосування та імплементація Угоди про асоціацію між ЄС та Україною у сфері торгівлі» клієнти Банку отримають можливість отримання грантів від уряду Німеччини. Реалізацію ініціативи здійснюватиме німецька урядова компанія Deutsche Gesellschaft für Internationale Zusammenarbeit ([GIZ](https://www.facebook.com/gizukraine)) GmbH у партнерстві з [German Sparkassenstiftung](https://www.sparkassenstiftung.de/en), [Фондом розвитку підприємництва](https://bdf.gov.ua/uk) та [АТ](https://www.oschadbank.ua/) "Ощадбанк". Загальний бюджет ініціативи становитиме 2,4 мільйона євро, включаючи 1,3 мільйона євро як початкову суму доступну для грантів.

Підприємцям будуть надаватись банківські кредити в поєднанні з грантовими коштами, які складатимуть до 30% суми проєкту. Програма має також навчальну складову: консультанти German Sparkassenstiftung проводитимуть тренінги з розвитку підприємницьких та управлінських навичок клієнтів Банку. АТ "Ощадбанк" єдиний серед системно важливих банків України бере участь у цій програм.

Враховуючи прагнення АТ «Ощадбанк» поглиблювати співробітництво з міжнародними фінансовими організаціями з метою розвитку напрямку мікро-, малого та середнього бізнесу та зацікавленісь клієнтів щодо фінансування у рамках програми яка була реалізована Банком у співраці з Європейським інвестиційним банком (ЄІБ) та Європейським інвестиційним фондом (ЄІФ), протягом 2022 року Банком проводилась робота щодо збільшення ліміту Угоди Гарантійний механізм на 25 млн.євро.Додаткову угоду було укладено на початку 2023 року.

Банк активно працює у напрямку збiльшення кредитного портфелю ММСБ, спiвпрацює у даному напрямку з рiзними мiжнародними органiзацiями (Європейський iнвестицiйний банк, Європейський iнвестицiйний фонд, Фондом розвитку пiдприємництва), приймає участь у державних програмах фiнансування (в рамках пiдтримки клiєнтiв АПК, ОСББ, "Доступнi кредити 5-7-9" тощо), партнерських програмах в рамках придбання сiльгосптехнiки та обладнання, розширює перелiк програм кредитування та покращує умови кредитування.

В рамках державної пiдтримки надання грантiв на створення та розвиток власного бiзнесу на рахунки клiєнтiв ММСБ у Банку було зараховано понад 1 500 млн. грн. грантових коштiв, якi в подальшому були направленi клiєнтами на розвиток власного бiзнесу.

З метою подальшого забезпечення зростання бiзнес-показникiв за напрямом обслуговування клiєнтiв ММСБ у 2023 роцi передбачається проведення низки заходiв.

В частинi кредитування клiєнтiв ММСБ:

- продовження роботи в рамках спiвробiтництва з Фондом розвитку пiдприємництва, у тому числi в рамках програми кредитування "Доступнi кредити 5-7-9%", Європейським iнвестицiйним Банком та Європейським iнвестицiйним Фондом;

- перегляд умов дiючих кредитних продуктiв, з метою розширення кiлькостi потенцiйних клiєнтiв ММСБ;

- оптимiзацiя процесiв кредитування для забезпечення бiльш швидкого прийняття рiшень щодо кредитування;

- подальший розвиток програми мiкрокредитування;

- розвиток платформи подачi он-лайн заявок на кредитування "ОщадБiзнес".

В частинi розрахунково-касового обслуговування клiєнтiв ММСБ Банк планує у 2023 роцi:

- подальше вдосконалення дистанцiйних каналiв обслуговування та розширення функцiоналу системи дистанцiйного обслуговування рахункiв CorpLight;

- реалiзацiю дистанцiйного вiдкриття поточних рахункiв клiєнтiв ММСБ;

- вдосконалення процесiв пiдключення до продуктiв розрахунково-касового обслуговування;

- забезпечення крос-продажiв банкiвських продуктiв клiєнтам ММСБ з метою їх залучення на комплексне обслуговування та збiльшення середнього комiсiйного доходу на одного клiєнта ММСБ.

Протягом 2022 року одними з основних видiв послуг за напрямком роздрiбного бiзнесу, що надавались клiєнтам-фiзичним особам (з врахуванням iнших послуг з кредитних програм, валютно-обмiнних операцiй, депозитарних операцiй (iндивiдуальнi сейфи), послуг з страхування) були класичнi послуги з депозитного обслуговування, прийняття платежiв, споживчого кредитування та здiйснення переказiв.

Споживачами таких послуг є клiєнти Банку – фiзичнi особи сегменту mass, affluent, premium, private та юридичнi особи, якi мають спiльнi програми або договiрнi вiдносини з Банком з приймання платежiв вiд фiзичних осiб,виплат переказiв або щодо споживчого кредитування.

Основним ризиком для бiзнесу, у 2022 роцi стало повномасштабне вторгнення росiйської федерацiї на територiю України, що призвело до введення на територiї України воєнного стану та одночасного виникнення рiзних за типами ризикiв:ризику значного зменшення кiлькостi клiєнтiв, ризику технологiй (вiдсутнiсть зв’язку, електрики), командного ризику (мiграцiя персоналу в межах та за межi країни, нестача персоналу), об’єктного ризику (втрата, закриття вiддiлень в наслiдок обстрiлiв, переривання обслуговування клiєнтiв через повiтрянi тривоги), бiзнес-ризикiв (вiдток та завмирання клiєнтiв, потреба в нетипових сервiсах, рiзке зменшення потокiв сплат), законодавчих ризикiв (введення обмежень на перекази, видачу коштiв, iншi обмеження).

Для нiвелювання та пом’якшення зазначених ризикiв Банком впроваджено та виконується комплекс заходiв з впровадження нових сервiсiв, пiдтримки позичальникiв, адаптування продуктiв до умов та потреб клiєнта в рамках нестабiльної економiчної ситуацiї, а отже:

- посилення комунiкацiї з клiєнтами Банку з початку вiйни, аби вкладники i партнери вiдчували довiру;

- запровадження програм реструктуризацiї заборгованостi;

- забезпечення безперервної роботи ключових вiддiлень з урахуванням достатностi персонала для обслуговування клiєнтiв;

- монiторинг продуктових пропозицiй, їх умов та попиту на банкiвському ринку України;

- змiна та впровадження продуктiв, що є збалансованими в рамках потреб клiєнта та внутрiшньою фiнансовою стратегiєю Банку;

- розвиток дистанцiйних каналiв та власної МПС;

- реалiзацiя проекту Payment Service;

- доопрацювання програмного забезпечення для збiльшення продуктивностi вiддiлень Банку;

- вдосконалення власної мережi Банку та продажiв продуктiв через альтернативнi канали надання послуги;

- покращення умов кредитування, монiторинг конкурентiв на ринку.

Каналами продажу продуктiв та сервiсiв класично, є вiддiлення Банку, дистанцiйнi канали продажу продуктiв та сервiсiв: Ощад 24/7, IПТ, чат-бот, мобiльний додаток, соцiальнi мережi, застосунок "ДIЯ" – участь в державнiй програмi єОселя.

Методами продажу послуг є проведення внутрiшнiх клiєнтських кампанiй, просування та представлення послуг Банку у соцiальних мережах, маркетингових та спiльних партнерських кампанiях у медiа просторi.

У 2022 роцi Ощадбанк прийняв участь у реалiзацiї державної програми забезпечення громадян України доступним iпотечним кредитуванням єОселя, реалiзацiя якої здiйснюється ПАТ "Українська фiнансова житлова компанiя".

Депозитний портфель для фiзичних осiб має типовий набiр продуктiв, який об’єднує концепцiя назви продуктiв, що видiляє Банк серед iнших конкурентiв з рiзновекторними назвами. Впродовж 2022 року на ринок поставлено депозитнi продукти "Мiй захисник", який реалiзовано для клiєнтiв-вiйськовослужбовцiв ВСУ, добровольцiв ТРО, а також членiв їх родини та новий валютний депозит "Мiй валютний депозит". Продовжує працювати сервiс оформлення депозитiв в он-лайн каналi, що є достатньо витребуваним на часi. Станом на 01.01.2023 рiвень депозитного портфелю за напрямком роздрiбного бiзнесу склав 70,6 млрд. грн.

Враховуючи законодавчi норми, якi значно обмежили операцiї з переказiв за межi України Банк має переорiєнтувати бiзнес та зосередитись на удосконаленнi внутрiшнiх систем переказiв, їх розвитку, розширеннi партнерських програм. Реалiзована виплата переказiв iз застосуванням мобiльного додатку. Реалiзовано програму з благодiйних виплат переказiв гуманiтарної допомоги для населення. В перспективi виплата на поточнi рахунки за номером платiжної картки або рахунку через власну платiжну систему.

Послуги з приймання платежiв класичнi але фiнансовий ринок все бiльше пропонує он-лайн сервiси. Вiдповiдно i АТ "Ощадбанк" з 2021 року стартував в дiджитал з цiллю часткового переорiєнтування клiєнтiв в он-лайн канали. Практика, спричинена Covid 19 стала в нагодi в рамках поточної ситуацiї з непрогнозованих переривань роботи вiддiлень. Додатково Банк посилює взаємодiю з дiючими партнерами-постачальниками послуг. Цiль 2023 року утримати iснуючi об’єми платежiв та розширити партнерську мережу, реалiзувати гнучкий сервiс он-лайн сплати з покриттям всiєї України, вiдправки платежiв он-лайн, покращення технiчної пiдтримки продукту.

Подальший розвиток послуг в iноземнiй валютi залежить вiд валютного законодавства України.

Укладання всiх добровiльних видiв страхування здiйснюється в програмному комплексi EWA, який є найсучаснiшим профiльним модулем на ринку страхування. Наразi вже впроваджено укладання договорiв страхування "Автоцивiлка", "Зелена картка" та "Туристичне страхування" через чат-бот Банку (Telegram, Messenger, Viber) та укладання договорiв страхування "Автоцивiлка" через сайт Банку. Банком ведеться розробка функцiоналу щодо укладання договорiв страхування через додаток Ощад 24/7, а також проведення рiзних маркетингових активностей для залучення нових клiєнтiв.

Для збiльшення продажу послуги з iпотечного та авто кредитування планується вдосконалити надання послуги через он-лайн канали та продовжити розширення спiвпрацi з партнерами (забудовниками, агенствами нерухомостi, автосалонами, iмпортерами).

Клiєнти премiального сегменту (далi – премiум-клiєнти) протягом 2022 року отримували повний перелiк продуктiв та послуг роздрiбного бiзнесу, у тому числi: послуги персонального менеджера; обслуговування в окремих премiум-зонах та премiум-центрi Банку; прiоритетне обслуговування при зверненнi до контакт-центру; картки премiального рiвня Mastercard World Elite, Visa Infinite; послуги з купiвлi-продажу облiгацiй внутрiшньої державної позики; послуги з отримання кредиту за програмою VIP-авто.

АТ "Ощадбанк" надає клiєнтам – фiзичним особам послуги премiального обслуговування у всiх регiонах України, за винятком окупованих.

Зазвичай премiум-клiєнтами є власники бiзнесу, пiдприємцi, топ-менеджери великих державних та мiжнародних компанiй, державнi службовцi.

Фiзична особа має можливiсть стати премiум-клiєнтом:

- вiдкривши депозит на суму вiд 600 тис. – 1 млн. грн., в залежностi вiд регiону України;

- оформивши платiжну картку Visa Infinite або Mastercard World Elite;

- маючи обороти по рахунках або здiйснюючи платежi при погашеннi кредиту вiд 50 тис грн.;

- маючи середньоденнi залишки за картковими та депозитними рахунками вiд 1 млн. грн.

Основнi ризики, якi можуть негативно впливати на дiяльнiсть з надання банкiвських послуг премiум-клiєнтам, пов’язанi з росiйською вiйськовою агресiєю проти України, наслiдками якої стали: перемiщення клiєнтiв Банку в iншi регiони та за кордони України; втрата фiзичними особами роботи та бiзнесу; призупинення дiяльностi/зниження дiлової активностi суб’єктами господарювання, власниками бiзнесу, топ-менеджерами або працiвниками яких є клiєнти Банку.

До основних каналiв продажу послуг премiум-клiєнтам є вiддiлення Банку (премiум-зони та премiум-центр) та дистанцiйнi канали (Ощад 24/7). При цьому, Банк використовує cross-продажi з iншими бiзнес-напрямками, особистi комунiкацiї топ-менеджерiв Банку, бiзнес-заходи, проводить рекламнi компанiї в мережi Iнтернет та соцiальних мережах, здiйснює продаж своїх послуг через партнерiв Банку (автосалони, забудовники).

Премiальний бiзнес АТ "Ощадбанк" займає одне з провiдних мiсць на ринку банкiвських премiальних послуг України. Одним iз пiдтверджень цього є отримання Банком нагороди за результатами дослiдження Euromoney – Private Banking and Wealth Management Survey 2022. У 2022 роцi АТ "Ощадбанк" отримав I мiсце в номiнацiї Best Private Bank and Wealth Manager Services Overall in Ukraine. А у 2023 роцi Банк став переможцем у номiнацiї Best for Higt Net Worth Individuals in Ukraine.

Основними банками-конкурентами АТ "Ощадбанк" при наданнi послуг премiального обслуговування є АТ "Приватбанк", АТ "ПУМБ", АТ "УкрСибБанк", АТ "Райф" АТ "ОТП Банк", АТ "Укрексiмбанк", АТ "Кредi Агрiколь" та АТ "Укргазбанк".

Головними перевагами АТ "Ощадбанк" є – репутацiя, широка продуктова лiнiйка та спектр послуг, розгалужена мережа вiддiлень з великою кiлькiстю спецiально облаштованих премiум-зон для обслуговування клiєнтiв в усiх регiонах країни (всього по Українi вiдкрито 68 премiум-зон та 1 премiум-центр) та високий рiвень квалiфiкацiї персональних менеджерiв, що обслуговують премiум-клiєнтiв.

Банк слiдує сучасним пiдходам в обслуговуваннi клiєнтiв, впроваджує новi та вдосконалює iснуючi продукти i послуги, а також придiляє особливу увагу якостi обслуговування клiєнтiв.

Так, окрiм традицiйних банкiвських продуктiв та послуг, клiєнтам АТ "Ощадбанк" доступнi iнвестицiйнi iнструменти – купiвля-продаж ОВДП на первинному та вторинному ринках. На перiод воєнного стану Урядом України впроваджено продаж вiйськових облiгацiй внутрiшньої державної позики, менеджери Банку починаючи з перших днiв i по теперiшнiй час приймають активну участь у залученнi клiєнтiв до пiдтримки iнiцiативи Уряду.

Банк працює у напрямку впровадження продажу iнвестицiйних послуг через систему дистанцiйного банкiвського обслуговування – Ощад 24/7.

На операцiї, що здiйснюються премiум-клiєнтами, впливають загальнi обмеження встановленi законодавством України та нормативними актами НБУ щодо фiнансових операцiй фiзичних осiб. Наприклад такi, як обмеження суми е-лiмiту на здiйснення закордонних iнвестицiй i розмiщення коштiв на iноземних рахунках.

За напрямком електронної комерцiї та платiжних засобiв АТ "Ощадбанк" протягом 2022 року здiйснював:

1) випуск та обслуговування банкiвських платiжних карток (БПК) на базi платiжних систем VISA, Mastercard, ПРОСТIР: дебетних карток, у тому числi: корпоративних; карток виготовлених у рамках зарплатних та мунiципальних проектiв; пенсiйних; студентських/учнiвських квиткiв; цифрових карток; кредитних карток "МОRE" з можливiстю оплати товарiв та послуг частинами (БПП "Кредит-розстрочка").

2) дистанцiйне обслуговування фiзичних осiб за допомогою СДО "Мобiльний Ощад" та "Ощад 24/7" за бiльшiстю продуктiв, що надаються Банком для фiзичних осiб;

3) укладання договорiв з юридичними особами про надання послуг по зарахуванню та виплатi заробiтної плати/стипендiї та iнших виплат через поточнi рахунки фiзичних осiб (працiвникiв органiзацiї/студентiв) з використанням платiжних карток;

4) забезпечував органiзацiю функцiонування та експлуатацiйну пiдтримку мережi банкоматiв (АТМ), IПТ, електронних термiналiв (POS-термiналiв) Банку для обслуговування платiжних засобiв, iнтернет-еквайрингу.

АТ "Ощадбанк" пропонує на надає свої послуги на банкiвському ринку платiжних засобiв України для наступних категорiй клiєнтiв:

- картковi продукти: фiзичнi особи – всi категорiї населення: найманi працiвники, пенсiонери, отримувачi соц. допомоги, дiти;

- послуги торгового та iнтернет еквайрингу: клiєнти-юридичнi особи та фiзичнi особи-пiдприємцi, що здiйснюють свою дiяльнiсть в сферi роздрiбної торгiвлi та надання послуг, в тому числi на Iнтернет-сайтах.

Основним ризиком, який негативно впливав на ринок банкiвських послуг, за напрямком електронної комерцiї, було запровадження вiйськового стану у зв’язку iз повномасштабним вторгненням вiйськ росiйської федерацiї на територiю України i частковою окупацiєю частини територiї країни, внаслiдок чого зменшилась дiлова активнiсть пiдприємств, сталася масштабна внутрiшня та зовнiшня мiграцiя населення, вiдбулося зменшення кiлькостi офiцiйно працюючих, зростання конкуренцiї серед банкiвських установ на ринку БПК. Також ризиком бiзнесу з еквайрингу є законодавче регулювання тарифної полiтики послуг еквайрингу та обов’язкової фiскалiзацiї бiзнесу; дiяльнiсть конкурентiв щодо розвитку ринку; недобросовiсна поведiнка торгових пiдприємств та платiжних агрегаторiв щодо мiскодингу.

З метою захисту своєї дiяльностi Банком впроваджено заходи, спрямованi на забезпечення безперебiйної роботи Процесингового центру, Контакт-центру (iз змiною локацiй розмiщення у безпечних регiонах) та СДО "Мобiльний Ощад".

З метою подальшого забезпечення утримання та зростання бiзнес-показникiв за напрямом обслуговування фiзичних осiб з використанням платiжних карток та каналiв дистанцiйного обслуговування у 2023 роцi передбачається проведення основних заходiв, а саме:

-продовження iснуючих та впровадження нових мотивацiйних програм для спiвробiтникiв вiддiлень, спрямованих на пiдключення клiєнтiв до дистанцiйних каналiв обслуговування;

- проведення акцiй для клiєнтiв Банку з метою збiльшення безготiвкових розрахункiв, використання дистанцiйних каналiв обслуговування;

- тарифна полiтика, актуалiзована пiд ринок банкiвських продуктiв/послуг.

Для продажу продуктiв та послуг за цим напрямком Банк використовує мережу вiддiлень Банку, контакт-центр, систему дистанцiйного обслуговування "Мобiльний Ощад", сайт Банку, мережу АТМ та IТП.

До методiв продажу належать: прямi продажi у вiддiленнях, альтернативнi канали продажу (зарплатнi проекти, Ощад 24/7), комерцiйнi кампанiї (CRM), агентська мережа партнерiв банку, сross-продажi з iншими пiдроздiлами банку, рекомендацiї клiєнтiв.

Протягом 2022 року внаслiдок запровадження вiйськового стану у зв’язку iз повномасштабним вторгненням вiйськ росiйської федерацiї на територiю України i частковою окупацiєю частини територiї країни, дiяльнiсть за напрямком електронної комерцiї Банку стосовно фiзичних осiб була спрямована на:

- розвиток дистанцiйних каналiв обслуговування фiзичних осiб, насамперед це розвиток та розширення функцiоналу нового додатку "Мобiльний Ощад" для покращення дистанцiйного обслуговування фiзичних осiб,

- популяризацiю та розвиток iнтернет-платежiв (проведення акцiй з метою стимулювання збiльшення iнтернет-розрахункiв),

- здiйснено продовження термiну дiї карток пенсiонерiв та ВПО для уникнення необхiдностi вiдвiдування вiддiлення банку для отримання нових карток,

Бiзнес еквайрингу розвивається як iнтенсивно, за рахунок нових технологiй та засобiв проведення розрахункiв, так й екстенсивно за рахунок нових клiєнтiв. За минулий рiк впроваджено наступнi послуги/технологiї:

- органiзовано cashless iнфраструктуру на фестивалi "Зимова Країна";

- реалiзовано послугу зняття готiвки в торговельних ПОС-термiналах;;

- впроваджено послугу "Кредит-розстрочка" в Iнтернет-еквайрингу Банку;

- реалiзовано нову функцiональнiсть та масштабування фiскалiзацiї в мобiльному застосунку ОщадPAY;

- активний розвиток партнерської взаємодiї щодо послуг торгового еквайрингу (Смарткаса, ПЕК, Excelio) та ОщадPAY (Нова пошта);

- оптимiзовано внутрiшнi процеси щодо замовлення ключiв шифрування;

- реалiзовано iнтеграцiї Сервiс дескiв Банку та аутсрсингових компанiй;

- впроваджено звiтнiсть еквайрингу та формування виписок через новий ресурс ДатаМарт.

Основними конкурентами АТ "Ощадбанк" на ринку карткових продуктiв є банки: АТ КБ "Приватбанк", АТ "ПУМБ", АТ "Райффайзен Банк Аваль", АТ "Укргазбанк", якi мають розгалужену мережу банкiвських установ, широку лiнiйку банкiвських продуктiв для фiзичних осiб - держателiв платiжних карток.

Основними конкурентами АТ "Ощадбанк" на ринку Веб/мобайл-банкiнгу є наступнi продукти: "Приват 24" АТ КБ "Приватбанк", додаток "Монобанк" АТ "Унiверсал Банк", "Raiffeisen Online" АТ "Райффайзен Банк Аваль", "Sense SuperApp" АТ "Альфа-Банк" (Україна), "ПУМБ online" АТ "ПУМБ", якi мають сучаснi сервiси iнтернет/мобайл банкiнгу, що дозволяє надавати послуги дистанцiйно широкому колу клiєнтiв.

Основнi конкуренти з еквайрингу: АТ КБ "Приватбанк", АТ "Райффайзен Банк Аваль", АТ "Альфа-Банк", ПАТ "Восток", АТ "ПУМБ".

Протягом 2023 року планується здiйснити переведення клiєнтiв на дистанцiйнi канали обслуговування, збiльшити продуктове навантаження на одного клiєнта та розширити функцiонал мобiльного додатку "Мобiльний Ощад". По еквайрингу заплановано:

- впровадження додаткових сервiсiв мобiльного застосунку ОщадPAY, "мультiмерчант", форматизоване призначення платежу, онлайн онбординг (вiддалене пiдключення) на послугу;

- впровадження послуги поповнення карток в торговельних ПОС-термiналах;

- впровадження чат-боту еквайрингу для оптимiзацiї сервiсного обслуговування еквайрингу;

- впровадження додаткових сервiсiв Iнтернет еквайрингу – оплата гаманцями Apple/GooglePay, поповнення карток МПС на сайтах та IПТ партнерiв.

Бiзнес з еквайрингу має залежнiсть вiд законодавчих iнiцiатив щодо регулювання тарифної полiтики послуг еквайрингу (комiсiя еквайрингу з торговця та комiсiя Interchange fee). Обсяги бiзнесу можуть суттєво змiнитись внаслiдок вимог законодавства щодо обов’язкової фiскалiзацiї бiзнесу.

Бiзнес еквайрингу стратегiчно нацiлений на подальшу дiджиталiзацiю – розвиток технологiї платежiв гаманцями, цифровими картами, через дистанцiйнi канали обслуговування та iз вiддаленим iнструментами iдентифiкацiї. Заплановано запуск мобiльного застосунку для дистанцiйного замовлення товарiв та оплати та додатку ОСББ для потреб об’єднань мешканцiв будинкiв; нового функцiоналу мобiльного застосунку ОщадPAY. Масштабування партнерського каналу продажiв еквайрингу на обладнаннi партнерiв та в ОщадPAY.

Окрiм iнших послуг, Банк надає суб’єктам господарювання комплекснi послуги з iнкасацiї та перевезення цiнностей по всiй територiї України. До основних ризикiв за цим напрямком вiднесено ризик невиконання зобов’язань за договором внаслiдок вiдсутностi iнкасаторiв. Для зменшення ризикiв необхiдно актуалiзувати умови iнкасацiї вiдповiдно до фактичних можливостей. Каналами збуту та методи продажу послуг з iнкасацiї є взаємодiя з потенцiйними клiєнтами шляхом проведення зустрiчей, переговорiв, листування та участь у тендерах. Основними конкурентами Банку на ринку з послуг iнкасацiї є iншi банки з власними службами iнкасацiї та СIТ-компанiї.

Вiдповiдно до умов, запропонованих пiд час тендерних вiдборiв, впроваджено послугу iнкасацiї iз зарахуванням коштiв на рахунки клiєнтiв в режимi он-лайн". АТ "Ощадбанк" планує розвивати цей бiзнес-напрямок та здiйснити перехiд на електронний документообiг з клiєнтами по розрахункам за послуги iнкасацiї.

У 2022 роцi АТ "Ощадбанк" продовжував пiдтримувати свою мережу банкiв-кореспондентiв. Станом на 31.12.2022 мережа банкiв-кореспондентiв складалася з 35 банкiв. В АТ "Ощадбанк" обслуговуються 19 банкiв, яким вiдкрито 48 кореспондентських рахункiв типу ЛОРО. Для АТ "Ощадбанк" вiдкрито 42 кореспондентськi рахунки типу НОСТРО у 19 фiнансових установах, зокрема у таких провiдних клiрингових банках свiту як JPMorgan Chase Bank, Citibank N.A., The Bank of New York Mellon, Deutsche Bank Trust Company Americas, Deutsche Bank AG та Commerzbank AG.

Протягом 2022 року АТ "Ощадбанк", як депозитарна установа, надавала послуги з вiдкриття та обслуговування рахункiв у цiнних паперах депонентiв, проведення операцiй за рахунками у цiнних паперах депонентiв, зберiгання активiв пенсiйних фондiв, зберiгання активiв iнститутiв спiльного iнвестування, надання послуг емiтентам цiнних паперiв. Послуги надавались наступним категорiям клiєнтiв: державним органам, юридичним особам (резидентам та нерезидентам), банкам, фiзичним особам (резидентам та нерезидентам), недержавним пенсiйним фондам, iнститутам спiльного iнвестування, територiальним громадам, нотарiусам.

Для продажу послуг з депозитарної дiяльностi використовується наступнi канали:

1. Прямi звернення клiєнтiв (телефоном, електронною поштою, листи);

2. Офiцiйний сайт АТ "Ощадбанк";

3. Рекомендацiї клiєнтiв;

4. Впровадження нових бiзнес-процесiв щодо купiвлi-продажу цiнних паперiв.

У зв’язку зi збiльшенням попиту на послуги з придбання ОВДП фiзичними особами у звiтному перiодi, у рамках надання депозитарних послуг, було залучено менеджерiв вiддiлень АТ "Ощадбанк" для проведення консультацiй щодо депозитарних послуг та надання допомоги клiєнтам при заповненнi пакету документiв для вiдкриття рахунку у цiнних паперах, що дозволило значно збiльшити кiлькiсть клiєнтiв.

Основними конкурентами Банку на ринку надання депозитарних послуг є: КБ "Приватбанк", АТ "ПУМБ", АТ "Райффайзен Банк Аваль", АТ "Укргазбанк", АТ "Укрексiмбанк". Усi конкуренти мають бiльш багаточисельнi пiдроздiли (управлiння, або департаменти) з депозитарної дiяльностi що дозволяє їм надавати депозитарнi послуги на конкурентних умовах широкому колу клiєнтiв.

З результатами дiяльностi АТ "Ощадбанк" у 2022 роцi у розрiзi основних напрямкiв бiзнесу можна ознайомитись у примiтцi "Iнформацiя за сегментами" фiнансової звiтностi Банку, за рiк що закiнчився 31.12.2022 та яка розмiщена за посиланням на сайтi Банку https://www.oschadbank.ua/finansova-zvitnist.

**Основні придбання або відчуження активів за останні п’ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов’язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування**

У 2023 році банком заплановано проведення капітальних інвестицій спрямованих на модернізацію матеріально-технічної бази Банку, розвиток інформаційних технологій, систем захисту інформації Банку, альтернативних каналів продажів, придбання обладнання для обробки готівки, броньованих інкасаційних транспортних засобів, відновлення діяльності установ Банку та ліквідація наслідків, спричинених військовою агресією рф.

**Основні засоби емітента, включаючи об’єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення**

З iнформацiєю щодо основних засобiв Банку можна ознайомитись у фiнансовiй звiтностi АТ "Ощадбанк" за рiк, що закiнчився 31 грудня 2022 року, яка розмiщена на сайтi Банку за посиланням https://www.oschadbank.ua/finansova-zvitnist.

**Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень**

АТ "Ощадбанк" здiйснює дiяльнiсть в межах загальних нормативно-правових актiв, що регулюють дiяльнiсть банкiв в Українi; окремi законодавчi норми, якi б ускладнювали умови здiйснення Банком власної дiяльностi порiвняно з iншими банками України, вiдсутнi.

Повномасштабне росiйське вiйськове вторгнення в Україну, безперервнi руйнування енергетичної, житлової та виробничої iнфраструктури спричинили погiршення економiчного становища країни – вiдбулось суттєве падiння рiвня ВВП та курсу нацiональної валюти, прискорення iнфляцiї, зниження дiлової активностi суб’єктiв господарювання, розрив логiстичних зв’язкiв, погiршення ринкової кон’юнктури, падiння експорту, зростання безробiття тощо. Масштаб економiчної кризи призвiв до значного зниження прибутковостi бiзнесу та доходiв як населення, так i суб’єктiв господарювання.

Протягом 2022 року Нацiональний банк України та уряд вживали заходи, направленнi на пом’якшення економiчних шокiв, збереження стабiльностi фiнансової системи та стимулювання i пiдтримки бiзнесу. Урядом схвалено Основнi (стратегiчнi) напрями дiяльностi банкiв державного сектору на перiод дiї воєнного стану та пiслявоєнного вiдновлення економiки, вiдповiдно до яких на державнi банки покладено низку завдань, у т.ч. забезпечення фiнансової пiдтримки прiоритетних галузей економiки та пiдприємств (об’єктiв) критичної iнфраструктури. Подальше стале функцiонування банкiв державного сектору є основою забезпечення стабiльностi банкiвського сектору.

Банк бере активну участь у забезпеченi кредитної пiдтримки прiоритетних галузей економiки та пiдприємств критичної iнфраструктури, забезпечує доступнiсть надання банкiвських послуг у повному обсязi для забезпечення захисту прав споживачiв та соцiального захисту населення, проводить заходи, спрямованi на мiнiмiзацiю наслiдкiв реалiзованих загроз та кризових ситуацiй.

Основними ризиками дiяльностi Банку в 2022 роцi в умовах воєнного часу були операцiйнi та кредитнi ризики, якi ставили пiд загрозу забезпечення безперервної дiяльностi Банку.

Активна фаза воєнних/бойових дiй, тимчасова окупацiя окремих територiй, активнi бойовi дiї та їх подальше розповсюдження, втрата та тимчасове перемiщення персоналу, атаки на критичну iнфраструктуру, загроза енергетичної блокади, блекаут, блокування морських шляхiв експорту – всi вищезазначенi фактори ставили пiд загрозу забезпечення безперервностi дiяльностi банку, загрозу фiзичної безпеки персоналу, безпеки операцiйних систем Банку, забезпеченню доступностi банкiвських послуг для населення та пiдприємств України та забезпечення фiнансової пiдтримки прiоритетним галузям економiки та пiдприємствам критичної iнфраструктури.

Проте, заходи, якi були впровадженi Банком, забезпечили мiнiмiзацiю таких ризикiв та створили умови для швидкого вiдновлення.

Банк забезпечив ефективну систему фiзичної безпеки персоналу, в т.ч. впровадив процедури перемiщення та евакуацiї персоналу у разi загострення воєнних дiй, безпеки операцiйних систем, зокрема з використанням резервних ЦОД та хмарних рiшень, посилив вимоги та заходи з кiбербезпеки.

Банк забезпечив безперервну ефективну роботу управлiнської функцiї, критичних бiзнес-процесiв, вiдновлення мережi фiлiй на деокупованих територiях України та пiдтримку безперервної роботи в цiлому мережi фiлiй, в т.ч. АТМ Банку, а також дистанцiйних каналiв обслуговування, що у перiод вiйни є найбiльш затребуваними та безпечними способами продовження отримання банкiвських послуг клiєнтами Банку.

Також Банк проводить роботу за напрямом вiдшкодуванню втрат за рахунок агресора. З цiєю метою проводяться заходи органiзацiї документування, фiксацiї, визначення, облiку та зберiгання iнформацiї про економiчнi втрати АТ "Ощадбанк" внаслiдок бойових дiй, терористичних актiв, диверсiй, спричинених внаслiдок вiйськової агресiї росiйської федерацiї проти України, здiйснюється фiксацiя та накопичення iнформацiї про завданi збитки, опрацьовуються стратегiї захисту iнтересiв Банку в судах.

Ключовi фактори кредитного ризику: скорочення доходiв, втрата роботи, пiдвищення витрат, суттєвi мiграцiї населення та iншi наслiдки вiйськових дiй суттєво знизили показники платоспроможностi клiєнтiв та вплинули на якiсть обслуговування кредитiв та, вiдповiдно, спричинили погiршення якостi кредитного портфеля Банку.

За кредитами позичальникiв, виробничi потужностi/ активи (що забезпечують операцiйну дiяльнiсть) яких знаходяться на тимчасово окупованих територiях, визнано 100% кредитного ризику та сформовано резерв.

Для забезпечення фiнансової пiдтримки прiоритетних галузей економiки та мiнiмiзацiї впливу кредитного ризику, пiдтримання якостi кредитного портфеля Банком було переглянуто правила проведення активних операцiй з клiєнтами мiкро та малого сегменту, у т.ч. посилення вимог до позичальникiв/умов операцiї, встановлення зон ризику по регiонам. Також з метою пом’якшення негативного впливу на кредитний ризик Банку переглянуто вимоги до фiзичних осiб при споживчому кредитуваннi.

За дiючими позичальниками Банку, у т.ч. великого корпоративного та середнього бiзнесу, для пом’якшення впливу наслiдкiв воєнних дiй запроваджувалися рiзнi iнструменти реструктуризацiї їх заборгованостi, зокрема, кредитнi канiкули, подовження строку дiї кредитного договору iнше.

При цьому правлiння Банку забезпечує виконання завдань i рiшень Наглядової ради щодо впровадження системи управлiння ризиками, встановлює порядок управлiння ризиками та делегує повноваження з поточного управлiння ними Комiтету управлiння операцiйними ризиками (КУОР) та Кредитним комiтетам банку (КК). КУОР та КК в межах поточного управлiння здiйснюють монiторинг, розглядають звiти щодо ризикiв, приймають рiшення про прийняття, пом’якшення або уникнення вказаних ризикiв.

**Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента**

Для фінансування активних операцій, переважно, використовується власна ресурсна база Банку – кошти фізичних та юридичних осіб. Основним напрямком підтримання ліквідності впродовж 2022 року було забезпечення достатнього обсягу строкової ресурсної бази для фінансування кредитно-інвестиційних проектів.

З метою забезпечення достатнього рівня ліквідності в умовах реалізації стресових сценаріїв відтоку ліквідності, політикою з управління ліквідністю Банку передбачається підтримання вторинного резерву ліквідних коштів, в тому числі за рахунок вкладень в державні цінні папери, на рівні, що враховує можливі темпи та обсяги відтоку коштів у разі реалізації кризових сценаріїв.

**Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів**

Iнформацiя щодо укладених, але ще не виконаних договорiв на кiнець звiтного перiоду та очiкуванi прибутки вiд виконання цих договорiв є комерцiйною таємницею. Вiдповiдно, така iнформацiя не може бути загальнодоступною.

**Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)**

У зв’язку з повномасштабним вторгненням 24.02.2022 росiйської федерацiї в Україну, вiдкритим воєнним нападом, досягнення очiкуваних у мирний перiод виконання ключових аспектiв, прiоритетiв та показникiв дiяльностi вiдповiдно до прийнятої Стратегiї розвитку АТ "Ощадбанк" на 2021-2024 рр., яка була схвалена вищим органом управлiння Банку – Кабiнетом Мiнiстрiв України є неактуальним, щонайменше на перiод воєнного стану.

07 травня 2022 року Кабiнет Мiнiстрiв України прийняв розпорядження "Про схвалення основних (стратегiчних) напрямiв дiяльностi банкiв державного сектору на перiод воєнного стану та пiслявоєнного вiдновлення економiки". Вiдповiдно до схвалених Основних (стратегiчних) напрямкiв дiяльностi банкiв державного сектору на перiод дiї воєнного стану та пiслявоєнного вiдновлення економiки (далi – Основнi напрямки) мiсiя банкiв державного сектору у перiод дiї воєнного стану та пiслявоєнного вiдновлення економiки полягає в активнiй участi у забезпеченнi фiнансової стабiльностi України, пiдтримцi та стабiльностi функцiонування банкiвського сектору, забезпеченнi фiнансування прiоритетних галузей економiки та безперебiйного функцiонування пiдприємств (об’єктiв) критичної iнфраструктури, у тому числi таких, що знаходяться у державнiй власностi. Головними прiоритетами на цей перiод у дiяльностi банкiв державного сектору має бути, у тому числi, але не виключно фiнансування:

- суб’єктiв пiдприємницької дiяльностi, якi постраждали внаслiдок збройної агресiї росiйської федерацiї проти України та/або для запобiгання ними такої агресiї, зокрема з метою задоволення потреб Збройних Сил України;

- аграрного сектору економiки з метою продовольчого забезпечення країни, та сумiжних галузей, якi забезпечують функцiонування сiльськогосподарських пiдприємств;

- пiдприємств (об’єктiв) критичної iнфраструктури;

- пiдприємств харчової промисловостi, продуктового рiтейлу та сумiжних галузей,

- iнфраструктурних проектiв, та транспортно-логiстичної iнфраструктури країни та проектiв, пов’язаних з розвитком нових логiстичних рiшень;

- пiдтримка релокацiї пiдприємств, що знаходились в тих регiонах України у мiсцях проведення активних бойових дiй;

- проектiв з розвитку виробничих потужностей для iмпортозамiщення продукцiї, що iмпортувалась з росiї та/або бiлорусi.

Схваленi Основнi напрямки дiють на перiод воєнного стану та пiслявоєнний перiод але не довше нiж протягом шести мiсяцiв пiсля припинення або скасування воєнного стану чи стану вiйни.

АТ "Ощадбанк" є державним банком і здійснює свою діяльність відповідно до прийнятих Основних напрямків, забезпечуючи надання повного спектру банкiвських послуг всiм клiєнтам Банку.

**Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік**

Полiтика Банку щодо маркетингових дослiджень направлена на забезпечення АТ "Ощадбанк" актуальними даними щодо ринку банкiвських послуг в Українi, для визначення конкурентоспроможностi послуг якi пропонує Банк та швидкого обмiну iнформацiєю мiж Банком та Клiєнтами щодо продуктiв Банку. Проведення дослiджень дозволяє оцiнити також i потреби та попит споживачiв, iдентифiкувати проблеми з якими стикаються Клiєнти Банку при отриманнi послуг. У 2022 роцi Банк замовляв маркетинговi дослiдження у 2-х агенцiй якi працюють з ринком банкiвських послуг: ТОВ "Консюмерс Бiзнес Ресерч" та ТОВ "Iнмайнд Аналiтiкс".

АТ "Ощадбанк" на регулярнiй основi проводить дослiдження ринку банкiвських послуг для юридичних осiб. Метою такого дослiдження є отримання даних щодо поточного становища банкiв на ринку юридичних осiб (розподiл пiдприємств за банками, змiна пiдприємствами банкiв, привабливiсть банкiв, знання представниками пiдприємств банкiв та банкiвської реклами); стан ринку банкiвських послуг для юридичних осiб (використання пiдприємствами рiзних послуг, намiри використання в майбутньому, використання послуг в розрiзi банкiв; чинники вибору банку; iмiдж основного банку; важливiсть окремих характеристик банкiв для клiєнтiв-юридичних осiб та їхня задоволенiсть цими характеристиками в основного банку; ситуацiї, якi найбiльше дратують в щоденнiй спiвпрацi з основним банком – наскiльки вони дратують та як часто трапляються; використання рiзних способiв комунiкацiї з банком та електронного банкiнгу; джерела iнформацiї про банкiвськi послуги; сегментацiя юридичних осiб за користуванням банкiвськими послугами, особливостi рiзних груп клiєнтiв.

У звiтному перiодi Банк також замовляв дослiдження щодо аналiзу банкiвського ринку зарплатних проектiв i зарплатних карт в Українi в 2022 роцi. Метою цього дослiдження було визначення довгострокової динамiки даних по рiвню користування послугою зарплатних карт та зарплатних проектiв, визначення позицiї банкiв у цьому сегментi, аналiз причини використання/невикористання, аналiз даних про активнiсть по користуванню банкiвськими послугами серед користувачiв.

Аналiтичне дослiдження громадської думки щодо NPS користувачiв банкiвських послуг (рiвень лояльностi клiєнтiв) у 2022 роцi було замовлено Банком з метою вивчення NPS АТ "Ощадбанк" та iнших банкiв:

- Наскiльки готовi порекомендувати свiй банк?

- Визначення причин порекомендувати свiй банк: За що готовi порекомендувати? Якi основнi причини рекомендувати банк?

- Визначення причин невдоволеностi своїм банком: Що необхiдно покращити в роботi банка? Якi основнi причини невдоволеностi банком?

- Визначення останньої ситуацiї невдоволеностi банком: Яка була остання ситуацiя, коли були невдоволенi роботою банка? Що найбiльше не сподобалося у останнiй ситуацiї, коли були невдоволенi банком?

Враховуючи те, що Банк надає широкий спектр послуг великiй кiлькостi споживачiв, значну кiлькiсть дослiджень Банк робить самостiйно.

**Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі**

З iншою iнформацiєю, яка може бути iстотною для оцiнки iнвестором фiнансового стану та результатiв дiяльностi АТ "Ощадбанк" можна ознайомитись на сайтi Банку за посиланням <https://www.oschadbank.ua/pokazniki-dialnosti> .

# IV. Інформація про органи управління

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Орган управління** | **Структура** | **Персональний склад** |
| Вищий орган – Кабiнет Мiнiстрiв України, здiйснює упралiння корпоративними правами держави в АТ "Ощадбанк" та виконує функцiї вищого органу управлiння | Структура Кабiнету Мiнiстрiв України визначається Конституцiєю України та Законом України "Про Кабiнет Мiнiстрiв України" | Порядок призначення персонального складу Кабiнету Мiнiстрiв України визначається Конституцiєю України та Законом України "Про Кабiнет Мiнiстрiв України" |
| Наглядова рада – колегiальний орган управлiння, що в межах своєї компетенцiї здiйснює управлiння АТ "Ощадбанк" та контролює i регулює дiяльнiсть правлiння з метою виконання стратегiї розвитку Банку. Наглядова рада не бере участi у поточному управлiннi Банком | Наглядова рада складається з дев"яти членiв, з яких шiсть членiв є незалежними, а три члени є представниками держави. | Апiн Байба – голова наглядової ради, незалежний член;  Брiггс Пiтер – член наглядової ради, незалежний член;  Вайнштейн Мiхаель – член наглядової ради, незалежний член;  Хуан Енрiке Перес Калот – член наглядової ради, незалежний член;  Янне Харьюнпаа – член наглядової ради, незалежний член;  Пятигiн Антон Сергiйович – член наглядової ради, незалежний член;  Пашко Юлiя Iгорiвна – член наглядової ради, представник держави вiд Комiтету Верховної ради України з питань фiнансової полiтики i банкiвської дiяльностi;  Тапанова Роза Асхатiвна – член наглядової ради, представник держави вiд Кабiнету Мiнiстрiв України;  Роднянський Олександр Олександрович – член наглядової ради, представник держави вiд Президента України. |
| Правлiння – виконавчий орган, що здiйснює поточне управлiння дiяльнiстю АТ "Ощадбанк". | Голова, заступники голови правлiння, члени правлiння. | Наумов Сергiй Володимирович – голова правлiння;  Драчко-Єрмоленко Євгенiй Володимирович – заступник голови правлiння, вiдповiдальний за операцiйну дiяльнiсть;  Стринжа Олег Володимирович – заступник голови правлiння, вiдповiдальний за фiнанси;  Тютюн Антон Олександрович – заступник голови правлiння, вiдповiдальний за роздрiбний бiзнес;  Мiлютiн Арсен Євгенович - заступник голови правлiння, вiдповiднальний за роботу з NPL;  Кацiон Юрiй Миколайович – заступник голови правлiння, вiдповiдальний за корпоративний бiзнес;  Буткова-Вiтвiцька Наталя Анатолiївна – член правлiння, вiдповiдальний за мiкро-, малий та середнiй бiзнес;  Онищенко Дар’я Iгорiвна – член правлiння, вiдповiдальний за управлiння ризиками (головний ризик-менеджер). |

## V. Інформація про посадових осіб емітента

### 1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ з/п** | **Посада** | **Прізвище, ім’я, по батькові** | **Рік народження** | **Освіта** | **Стаж роботи (років)** | **Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав** | **Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Голова наглядової ради (незалежний член наглядової ради) | Апiн Байба (Apine Baiba) | 1971 | Вища | 32 | На дату обрання членом наглядової ради АТ "Ощадбанк" Апiн Байба (Apine Baiba) займала посаду директора департаменту консультацiйної пiдтримки PwC SIA, Латвiя та мала iншi дiючi призначення | 22.05.2019, 3 роки |
| **Опис:**  Iнформацiя стосовно виплаченої винагороди за 2022 рiк розмiщена на сайтi АТ "Ощадбанк" за посиланням https://www.oschadbank.ua/arhiv  Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини немає.  Перелiк посад, якi посадова особа обiймала останнi 5 рокiв:  2022 р. – ц/час член Наглядової ради Латвiйського унiверситету;  2019 р. – ц/час постiйний субпiдрядник латвiйської компанiї PricewaterhouseCoopers;  2017 р. – 2021 р. член наглядової ради FICIL (Рада iноземних iнвесторiв у Латвiї);  02.06.2003 – 26.06.2019 директор департаменту консультацiйної пiдтримки PwC SIA;  11.04.2016 – 08.07.2019 член ради директорiв PwC Information Technology Services SIA;  2011 р. – 2017 р. член ради Латвiйської Торговельної Палати. | | | | | | |
| 2 | Член наглядової ради (незалежний директор) | Брiггс Пiтер (Briggs Peter) | 1944 | Вища | 49 | На дату обрання членом наглядової ради АТ "Ощадбанк" у трудових вiдносинах з iншими юридичними особами не перебував. | 22.05.2019, 3 роки |
| **Опис:**  Iнформацiя стосовно виплаченої винагороди за 2022 рiк розмiщена на сайтi АТ "Ощадбанк" за посиланням https://www.oschadbank.ua/arhiv  Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини не має.  Перелiк посад, якi посадова особа обiймала останнi 5 рокiв:  02.2011 р. – 04.2018 р. працював у Латвiї вiд iменi Комiтету з питань конкуренцiї ЄС проведення монiторингу дотримання банком Citadele banka (колишнiм Parex banka) зобов’язань, взятих в рамках плану реструктуризацiї, узгодженого мiж ЄК та урядом Латвiї. Перевiрка фiнансових результатiв дiяльностi банку, його органiзацiї та управлiння ризиками. | | | | | | |
| 3 | Член наглядової ради (незалежний директор) | Вайнштейн Мiхаель (Weinstein Michael) | 1953 | Вища | 40 | На дату обрання членом наглядової ради АТ "Ощадбанк" у трудових вiдносинах з iншими юридичними особами не перебував. | 22.05.2019, 3 роки |
| **Опис:**  Iнформацiя стосовно виплаченої винагороди за 2022 рiк розмiщена на сайтi АТ "Ощадбанк" за посиланням https://www.oschadbank.ua/arhiv  Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини немає.  Перелiк посад, якi посадова особа обiймала останнi 5 рокiв:  2021 р. – ц/час – член наглядової ради, незалежний в АТ "Експортна Страхова Компанiя "Kazakh Export", Казахстан;  2021 р. – ц/час – член наглядової ради, незалежний в АТ "Аграрна кредитна корпорацiя", Казахстан;  з 2013 р. – 2018 р. директор з Регiональних Стратегiй ЄБРР, Лондон, Великобританiя. | | | | | | |
| 4 | Член наглядової ради (незалежний директор) | Хуан Енрiке Перес Калот (Juan Enrique Perez Calot) | 1955 | Вища | 45 | На дату обрання членом наглядової ради АТ "Ощадбанк" займав посаду старшого радника i начальник вiддiлу корпоративного управлiння та поведiнки в FinReg360, Iспанiя, Голови Правлiння Villanueva International University, Iспанiя, члена Правлiння A&G Bank (EFG Group), Iспанiя, члена Правлiння Nomisma, Iталiя | 20.11.2019, 3 роки |
| **Опис:**  Iнформацiя стосовно виплаченої винагороди за 2022 рiк розмiщена на сайтi АТ "Ощадбанк" за посиланням https://www.oschadbank.ua/arhiv  Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини немає.  Перелiк посад, якi посадова особа обiймала останнi 5 рокiв:  2018 р. – ц/час член правлiння, A&G Bank (EFG Group), Iспанiя;  2018 р. – 2021 р. старший радник i начальник вiддiлу корпоративного управлiння та поведiнкиFinReg360 консультування з питань фiнансового регулювання, Iспанiя;  2017 р. – 2022 р. голова правлiння, Villanueva International University, Iспанiя;  2017 р. – 2021 р. член правлiння, Nomisma, Iталiя;  2013 р. – 2018 р. старший радник в Європi, Promontory Financial Group;  2012 р. – 2018 р. член правлiння, Lux Pharma Participations, Люксембург;  2012 р. – 2018 р. член правлiння, Sperco Ukraine LLC, Україна;  2011 р. – 2017 р. член правлiня, UBI Banca International, Люксембург;  2007 – ц/час голова правлiння, Panorama Consulting. | | | | | | |
| 5 | Член наглядової ради (незалежний директор) | Янне Харьюнпаа (Janne Harjunpaa) | 1965 | Вища | 32 | На дату обрання членом наглядової ради АТ "Ощадбанк" займав наступнi посади: незалежний експерт Мiжнародного валютного фонду, партнер та президент Baltic Bioethanol, Естонiя, партнер Hansahandelsplatz, Естонiя. | 20.11.2019, 3 роки |
| **Опис:**  Iнформацiя стосовно виплаченої винагороди за 2022 рiк розмiщена на сайтi АТ "Ощадбанк" за посиланням https://www.oschadbank.ua/arhiv  Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини немає.  Перелiк посад, якi посадова особа обiймала останнi 5 рокiв:  2021 р. – ц/час партнер Myllykosken bioetanoli Oy, Фiнляндiя;  2018 р. – 2021 р. незалежний експерт, Мiжнародний валютний фонд;  2017 р. – ц/час партнер та президент/голова правлiння, Baltic Bioethanol, Естонiя;  2016 р. – ц/час партнер, Hansahandelsplatz, Естонiя;  2018 р. – консультант, DAI Europe, Клiєнт Мiнiстерство мiжнародного розвитку – Сполучене Королiвство (D.F.I.D.)  2018 р. – тимчасовий консультант, група Свiтового банку;  2018 р. – незалежний експерт, Мiжнародний валютний фонд;  2017 р. – тимчасовий консультант, група Свiтового банку. | | | | | | |
| 6 | Член наглядової ради (незалежний директор) | Пятигiн Антон Сергiйович | 1982 | Вища | 20 | ТОВ "Маккiнзi i Компанiя Україна", 34818665, На дату обрання членом наглядової ради АТ "Ощадбанк" був моолодшим партнером в ТОВ "МАККIНЗI I КОМПАНIЯ УКРЇНА" | 25.11.2021, 3 роки |
| **Опис:**  Iнформацiя стосовно виплаченої винагороди за 2022 рiк розмiщена на сайтi АТ "Ощадбанк" за посиланням https://www.oschadbank.ua/arhiv  Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини немає.  Перелiк посад, якi посадова особа обiймала останнi 5 рокiв:  06.2021р. – 11.2021 р. член наглядової ради ПрАТ "Експортно-кредитне агентство";  2012 р. – 2021 р. консультант/менеджер з проекту/молодший партнер в ТОВ "МАККIНЗI I КОМПАНIЯ УКРЇНА". | | | | | | |
| 7 | Член наглядової ради (представник акцiонера) | Пашко Юлiя Iгорiвна | 1984 | Вища | 16 | На дату обрання членом наглядової ради АТ "Ощадбанк" у трудових вiдносинах з iншими юридичними особами не перебувала. | 27.11.2019, 3 роки |
| **Опис:**  Iнформацiя стосовно виплаченої винагороди за 2022 рiк розмiщена на сайтi АТ "Ощадбанк" за посиланням https://www.oschadbank.ua/arhiv  Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини немає.  Перелiк посад, якi посадова особа обiймала останнi 5 рокiв:  05.2017 р. – 09.2018 р. член наглядової ради, голова комiтету з управлiння ризиками наглядової ради, член комiтету iз залучення iнвестицiй та реалiзацiї стратегiї розвитку наглядової ради, АТ "УКРГАЗБАНК";  03.2016 р. – 05.2017 р. менеджер проектiв благодiйної органiзацiї "Благодiйний фонд "Центр вiльної економiки iменi Кахи Бендукiдзе". | | | | | | |
| 8 | Член наглядової ради (представник акцiонера) | Тапанова Роза Асхатiвна | 1982 | Вища | 17 | Нацiональний iсторико-меморiальний заповiдник "Бабин Яр", 35442078, На дату обрання членом наглядової ради АТ "Ощадбанк" займала посаду виконуючої обов’язки генерального директора нацiонального iсторико-меморiального заповiдника "Бабин Яр" | 25.05.2021, 3 роки |
| **Опис:**  Iнформацiя стосовно виплаченої винагороди за 2022 рiк розмiщена на сайтi АТ "Ощадбанк" за посиланням https://www.oschadbank.ua/arhiv  Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини немає.  Перелiк посад, якi посадова особа обiймала останнi 5 рокiв:  2022 р. – ц/час член наглядової ради ПАТ "Укрнафта";  2021 р. – ц/час в.о. генерального директора, Нацiональний iсторико-меморiальний заповiдник "Бабин Яр";  2019 р. – 2021 р. директор (за сумiцництвом), ТОВ "Фiнансова компанiя "Флексiс";  2012 р. – 2021 р. директор (за сумiцництвом), ТОВ "Проф-М";  2019 р. – 2020 р. керуючий партнер, Адвокатське об’єднання "Мiжнародна правнича компанiя";  2015 р. – 2019 р. юристконсульт, ТОВ "Мiжнародна правнича компанiя", юристконсульт. | | | | | | |
| 9 | Член наглядової ради (представник акцiонера) | Роднянський Олександр Олександрович | 1985 | Вища | 15 | На дату обрання членом наглядової ради АТ "Ощадбанк" займав посаду радника Президента в Офiсi Президента України | 25.05.2021, 3 роки |
| **Опис:**  Iнформацiя стосовно виплаченої винагороди за 2022 рiк розмiщена на сайтi АТ "Ощадбанк" за посиланням https://www.oschadbank.ua/arhiv  Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини немає.  Перелiк посад, якi посадова особа обiймала останнi 5 рокiв:  2020 р. – ц/час радник з економiчник питань в Офiсi Президента України;  2019 р. – 2020 р. старший радник з питань економiки Прем’єр-Мiнiстра України; Кабiнет Мiнiстрiв України;  2019 р. – ц/час науковий спiвробiтник, Центр дослiджень економiчної полiтики (CEPR), Велика Британiя;  2018 р. – ц/час спiвробiтник, Центр макроекономiки (CFM), Велика Британiя;  2017 р. – ц/час доцент кафедри економiки, викладач, Кембриджський унiверситет, Велика Британiя;  2017 р. – 2019 р. аспiрант, коледж Христа Кембриджського унiверситету, Велика Британiя;  2015 р. – 2018 р. член ради компанiї "Trendeo", Францiя. | | | | | | |
| 10 | Голова правлiння | Наумов Сергiй Володимирович | 1969 | Вища, Київ. iнст. iнженерiв цивiл. авiацiї,1993р.,"Експ-цiя лiт. ап-тiв та авiадвигунiв", Мiжрег. коледж з пiдгот.спец.комер.струк.,1995р., "менеджер-орг-р", Iнст.мiжнар. дiл. вiднос. Унiвер."Мiжнар.школа мен-ту" (м.Кассель, ФРН), 2005р.,"Бiзнес адмiн-я" | 27 | АТ "Пiреус Банк МКБ", 20034231, Голова правлiння | 03.11.2020, 5 рокiв |
| **Опис:**  Iнформацiя стосовно виплаченої винагороди за 2022 рiк розмiщена на сайтi АТ "Ощадбанк" за посиланням https://www.oschadbank.ua/arhiv  Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини немає.  Перелiк посад, якi посадова особа обiймала останнi 5 рокiв:  01.2015 р. – 09.2020 р. голова правлiння, АТ "Пiреус Банк МКБ";  з 03.11.2020 – голова правління АТ «Ощадбанк». | | | | | | |
| 11 | Заступник голови правлiння, вiдповiдальний за операцiйну дiяльнiсть | Драчко-Єрмоленко Євгенiй Володимирович | 1974 | Вища, Київський державний економiчний унiверситет, 1996р., Економiка пiдприємства; Київський нацiональний унiверситет iм. Тараса Шевченка, Iнститут мiжнародних вiдносин, 2001р., "Мiжнародне право" | 30 | АТ "Ощадбанк", 00032129, Заступник голови правлiння (член правлiння) | 14.02.2022, 5 рокiв |
| **Опис:**  Iнформацiя стосовно виплаченої винагороди за 2022 рiк розмiщена на сайтi АТ "Ощадбанк" за посиланням https://www.oschadbank.ua/arhiv  Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини немає.  Перелiк посад, якi посадова особа обiймала останнi 5 рокiв:  з 07.10.2010 по 11.02.2022 (включно) заступник голови правлiння АТ "Ощадбанк";  з 12.02.2022 заступник голови правлiння, вiдповiдальний за операцiйну дiяльнiсть АТ "Ощадбанк". | | | | | | |
| 12 | Заступник голови правлiння, вiдповiдальний за роздрiбний бiзнес | Тютюн Антон Олександрович | 1977 | Вища, Київський нацiональний економiчний унiверситет, 1999р., "Банкiвська справа" | 23 | АТ "Ощадбанк", 00032129, Заступник голови правлiння (член правлiння) | 15.03.2021, 5 рокiв |
| **Опис:**  Iнформацiя стосовно виплаченої винагороди за 2022 рiк розмiщена на сайтi АТ "Ощадбанк" за посиланням https://www.oschadbank.ua/arhiv  Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини немає.  Перелiк посад, якi посадова особа обiймала останнi 5 рокiв:  04.2014 р. – 03.2021 р. заступник голови правлiння АТ "Ощадбанк";  з 15.03.2021 член правлiння, вiдповiдальний за роздрiбний бiзнес АТ "Ощадбанк".  Згiдно з рiшенням наглядової ради (протокол засiдання вiд 24.02.2022 №10) внесено змiни до найменування посади з "член правлiння, вiдповiдальний за роздрiбний бiзнес" на "заступник голови правлiння, вiдповiдальний за роздрiбний бiзнес". | | | | | | |
| 13 | Заступник голови правлiння, вiдповiдальний за фiнанси | Стринжа Олег Володимирович | 1972 | Вища, Київський ун-т iм.Т.Г.Шевченка, 1994р. "Прикладна математика", КДЕУ, 1997, "Фiнанси i кредит, магiстр.програма – банкiвська справа." | 30 | Нацiональний банк України, 00032106, Директор департаменту фiнансового контролiнгу, член правлiння Нацiонального банку України | 01.09.2021, 5 рокiв |
| **Опис:**  Iнформацiя стосовно виплаченої винагороди за 2022 рiк розмiщена на сайтi АТ "Ощадбанк" за посиланням https://www.oschadbank.ua/arhiv  Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини немає.  Перелiк посад, якi посадова особа обiймала останнi 5 рокiв:  03.2015 р. – 08.2021 р. директор департаменту фiнансового контролiнгу, член правлiння Нацiонального банку України;  з 01.09.2021 член правлiння, вiдповiдальний за фiнанси АТ "Ощадбанк".  Згiдно з рiшенням наглядової ради (протокол засiдання вiд 24.02.2022 №10) внесено змiни до найменування посади з "член правлiння, вiдповiдальний за фiнанси" на "заступник голови правлiння, вiдповiдальний за фiнанси". | | | | | | |
| 14 | Заступник голови правлiння, вiдповiдальний за роботу з NPL | Мiлютiн Арсен Євгенович | 1979 | Вища, ВНЗ "Нацiональна академiя управлiння", 2001р., "Правознавство"; ВНЗ "Нацiональна академiя управлiння", 2002р., "Фiнанси" | 22 | АТ "Ощадбанк", 00032129, Директор департаменту реструктуризацiї заборгованостi та стягнення | 01.11.2021, 3 роки |
| **Опис:**  Iнформацiя стосовно виплаченої винагороди за 2022 рiк розмiщена на сайтi АТ "Ощадбанк" за посиланням https://www.oschadbank.ua/arhiv  Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини немає.  Перелiк посад, якi посадова особа обiймала останнi 5 рокiв:  11.2011 р. – 01.2018 р. головний юрисконсульт, радник, ТОВ "Єгоров, Пугiнскiй, Афанасьєв i партнери";  01.2018 р. – 10.2021 р. директор департаменту реструктiризацiї заборгованостi та стягнення АТ "Ощадбанк";  з 01.11.2021 член правлiння, вiдповiдальний за роботу з NPL.  Згiдно з рiшенням наглядової ради (протокол засiдання вiд 24.02.2022 №10) внесено змiни до найменування посади з "член правлiння, вiдповiдальний за роботу з NPL" на "заступник голови правлiння, вiдповiдальний за роботу з NPL". | | | | | | |
| 15 | Заступник голови правлiння, вiдповiдальний за корпоративний бiзнес | Кацiон Юрiй Миколайович | 1978 | Вища, Київський нацiональний економiчний унiвер-т, 2000р., "Банкiвська справа" | 24 | АТ "Ощадбанк", 00032129, Директор департаменту корпоративного бiзнесу | 26.09.2022, 3 роки |
| **Опис:**  Iнформацiя стосовно виплаченої винагороди за 2022 рiк розмiщена на сайтi АТ "Ощадбанк" за посиланням https://www.oschadbank.ua/arhiv  Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини не має.  Перелiк посад, якi посадова особа обiймала останнi 5 рокiв:  2016 – 2022 – директор департаменту корпоративного бізнесу АТ "Ощадбанк";  25.03.2022 – 23.09.2022 заступник голови правління, відповідальний за корпоративний бізнес АТ "Ощадбанк" (посадову особу було призначено строком до припинення/скасування воєнного стану в Україні, але у будь-якому разі не більше, ніж на період 6 місяців (до 24 вересня 2022 року включно) залежно від того, яка обставина настане раніше.  з 26.09.2022 – заступник голови правління, відповідальний за корпоративний бізнес АТ "Ощадбанк". | | | | | | |
| 16 | Член правлiння, вiдповiдальний за мiкро-, малий та середнiй бiзнес | Буткова-Вiтвiцька Наталя Анатолiївна | 1984 | Вища, Академiя Мунiципального управлiння, 2006р., "Фiнанси" | 17 | АТ "Ощадбанк", 00032129, Директор департаменту мiкро-, малого та середнього бiзнесу | 14.11.2022, 5 рокiв |
| **Опис:**  Iнформацiя стосовно виплаченої винагороди за 2022 рiк розмiщена на сайтi АТ "Ощадбанк" за посиланням https://www.oschadbank.ua/arhiv  Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини немає.  Перелiк посад, якi посадова особа обiймала останнi 5 рокiв:  06.2016 – 01.2018 заступник директора департаменту роздрібного бiзнесу АТ "Ощадбанк";  01.2018 – 11.2022 директор департаменту мiкро-, малого та середнього бiзнесу АТ "Ощадбанк";  з 14.11.2022 – член правління, відповідальний за мікро-, малий та середній бізнес АТ "Ощадбанк". | | | | | | |
| 17 | Член правлiння, вiдповiдальний за управлiння ризиками (головний ризик-менеджер) | Онищенко Дар"я Iгорiвна | 1989 | Вища, Київський нацiональний унiверситет iм.Т.Г.Шевченка, 2012р., "Фiнанси" | 10 | ПАТ "Експортно-Кредитне Агенство", 42644659, Директор департаменту з управлiння ризиками | 01.11.2022, 3 роки |
| **Опис:**  Інформацiя стосовно виплаченої винагороди за 2022 рiк розмiщена на сайтi АТ "Ощадбанк" за посиланням https://www.oschadbank.ua/arhiv  Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини немає.  Перелiк посад, якi посадова особа обiймала останнi 5 рокiв:  12.2016 – 01.2018 – заступник директора-начальник управлiння оцiнки активiв департаменту кредитних ризикiв та оцiнки активiв АТ "Ощадбанк".  01.2018 – 09.2019 – заступник директора департаменту кредитних ризикiв та оцiнки активiв АТ "Ощадбанк";  01.2020 – 07.2020 – в.о. директора генерального департаменту з управлiння ризиками АТ "Ощадбанк";  07.2020 – 06.2021 – старший керiвник проекту реформи банкiв державного сектору Проектного офiсу реформ при Мiнiстерствi фiнансiв України;  07.2021 – 10.2022 – директор департаменту з управлiння ризиками Приватного акцiонерного товариства "Експортно-кредитне агентство";  з 01.11.2022 – член правління, відповідальнй за управлiння ризиками (головний ризик-менеджер) АТ "Ощадбанк". | | | | | | |

### 2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Посада** | **Прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи** | **Кількість акцій (шт.)** | **Від загальної кількості акцій (у відсотках)** | **Кількість за видами акцій** | |
| **Прості іменні** | **Привілейовані іменні** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Голова наглядової ради (незалежний член наглядової ради) | Апiн Байба (Apine Baiba) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Член наглядової ради (незалежний директор) | Брiггс Пiтер (Briggs Peter) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Член наглядової ради (незалежний директор) | Вайнштейн Мiхаель (Weinstein Michael) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Член наглядової ради (незалежний директор) | Хуан Енрiке Перес Калот (Juan Enrique Perez Calot) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Член наглядової ради (незалежний директор) | Янне Харьюнпаа (Janne Harjunpaa) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Член наглядової ради (незалежний директор) | Пятигiн Антон Сергiйович | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Член наглядової ради (представник акцiонера) | Пашко Юлiя Iгорiвна | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Член наглядової ради (представник акцiонера) | Тапанова Роза Асхатiвна | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Член наглядової ради (представник акцiонера) | Роднянський Олександр Олександрович | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Голова правлiння | Наумов Сергiй Володимирович | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Заступник голови правлiння, вiдповiдальний за операцiйну дiяльнiсть | Драчко-Єрмоленко Євгенiй Володимирович | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Заступник голови правлiння, вiдповiдальний за роздрiбний бiзнес | Тютюн Антон Олександрович | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Заступник голови правлiння, вiдповiдальний за фiнанси | Стринжа Олег Володимирович | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Заступник голови правлiння, вiдповiдальний за роботу з NPL | Мiлютiн Арсен Євгенович | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Заступник голови правлiння, вiдповiдальний за корпоративний бiзнес | Кацiон Юрiй Миколайович | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Член правлiння, вiдповiдальний за мiкро-, малий та середнiй бiзнес | Буткова-Вiтвiцька Наталя Анатолiївна | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Член правлiння, вiдповiдальний за управлiння ризиками (головний ризик-менеджер) | Онищенко Дар"я Iгорiвна | 0 | 0 | 0 | 0 |

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

Умовами цивiльно-правових договорiв укладених з членами наглядової ради АТ "Ощадбанк" не передбачено винагороди або компенсацiї, якi мають бути виплаченi у разi звiльнення таких посадових осiб.

Виплати зi звiльнення надаються члену виконавчого органу та впливовим особам АТ "Ощадбанк" вiдповiдно до чинного законодавства України та Контракту, укладеного Банком з членом виконавчого органу Банку, та/або згiдно вiдповiдного рiшення наглядової ради Банку.

Принципи формування та структура винагороди посадовим особам АТ "Ощадбанк" опублiкованi на сайтi Банку за посиланням https://www.oschadbank.ua/zvitnist-pro-vinagorodu .

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Найменування юридичної особи засновника та/або учасника** | **Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника** | **Місцезнаходження** | **Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)** |
| Єдиним акцiонером АТ "Ощадбанк", якому належить 100% акцiй у статутному капiталi Банку, є держава Україна. Функцiї з управлiння корпоративними правами держави у Банку здiйснює Кабiнет Мiнiстрiв України | д/н | 01008, м. Київ, вул. Грушевського, буд. 12/2 | 100 |
| **Прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | | | **Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)** |
| **Усього** | | | 100 |

# VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

## 1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

У зв’язку з вiйськовою агресiєю росiйської федерацiї проти України вiдповiдно до Указу Президента України вiд 24.02.2022 №64 "Про введеня воєнного стану в Українi", затвердженого Законом України вiд 24.02.2022 №2102 "Про затвердження Указу Президента України "Про введення воєнного стану в Українi" в Українi введено воєнний стан. Вiдповiдно до рiшень Нацiонального банку України вiд 20.04.2021 №148 "Про об’єкти критичної iнфраструктури в банкiвськiй системi України" та вiд 24.04.2022 №9/ДСК "Про затвердження перелiку банкiв України, що залучаються до роботи (здiйснення операцiй) в умовах особливого перiоду" банки державного сектору, до яких вiдноситься i АТ "Ощадбанк", включено до перелiку об’єктiв критичної iнфраструктури в банкiвськiй системi України, що залучаються до роботи (здiйснення операцiй) в умовах особливого перiоду.

07 травня 2022 року Кабiнет Мiнiстрiв України прийняв розпорядження "Про схвалення основних (стратегiчних) напрямiв дiяльностi банкiв державного сектору на перiод воєнного стану та пiслявоєнного вiдновлення економiки". Вiдповiдно до схвалених Основних (стратегiчних) напрямкiв дiяльностi банкiв державного сектору на перiод дiї воєнного стану та пiслявоєнного вiдновлення економiки (далi – Основнi напрямки) мiсiя банкiв державного сектору у перiод дiї воєнного стану та пiслявоєнного вiдновлення економiки полягає в активнiй участi у забезпеченнi фiнансової стабiльностi України, пiдтримцi та стабiльностi функцiонування банкiвського сектору, забезпеченнi фiнансування прiоритетних галузей економiки та безперебiйного функцiонування пiдприємств (об’єктiв) критичної iнфраструктури, у тому числi таких, що знаходяться у державнiй власностi. Головними прiоритетами на цей перiод у дiяльностi банкiв державного сектору має бути, у тому числi, але не виключно фiнансування:

- суб’єктiв пiдприємницької дiяльностi, якi постраждали внаслiдок збройної агресiї росiйської федерацiї проти України та/або для запобiгання ними такої агресiї, зокрема з метою задоволення потреб Збройних Сил України;

- аграрного сектору економiки з метою продовольчого забезпечення країни, та сумiжних галузей, якi забезпечують функцiонування сiльськогосподарських пiдприємств;

- пiдприємств (об’єктiв) критичної iнфраструктури;

- пiдприємств харчової промисловостi, продуктового рiтейлу та сумiжних галузей,

- iнфраструктурних проектiв, та транспортно-логiстичної iнфраструктури країни та проектiв, пов’язаних з розвитком нових логiстичних рiшень;

- пiдтримка релокацiї пiдприємств, що знаходились в тих регiонах України у мiсцях проведення активних бойових дiй;

- проектiв з розвитку виробничих потужностей для iмпортозамiщення продукцiї, що iмпортувалась з росiї та/або бiлорусi.

Схваленi Основнi напрямки дiють на перiод воєнного стану та пiслявоєнний перiод але не довше нiж протягом шести мiсяцiв пiсля припинення або скасування воєнного стану чи стану вiйни.

## 2. Інформація про розвиток емітента

Iнформацiя щодо розвитку АТ "Ощадбанк" протягом 2022 року у розрiзi основних напрямкiв дiяльностi викладено у роздiлi "Опис бiзнесу" цього звiту.

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

Протягом 2022 року АТ "Ощадбанк" здійснював короткостроковi форвардні операцiї.

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

Банк не використовує операцiї хеджування пiд час управлiння фiнансовими ризиками.

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

Система управлiння ризиками АТ "Ощадбанк" побудована вiдповiдно до вимог Положення про органiзацiю системи управлiння ризиками в банках України та банкiвських групах Нацiонального банку України, затвердженого постановою Правлiння Нацiонального банку України вiд 11.06.2018 №64, Положенням про органiзацiю системи внутрiшнього контролю в банках України та банкiвських групах вiд 02.07.2019 №88, Положення про органiзацiю процесу управлiння проблемними активами в банках України, затвердженого постановою Правлiння Нацiонального банку України вiд 18.07.2019 №97, Декларацiї схильностi до ризикiв, Стратегiї управлiння проблемними активами АТ "Ощадбанк", статуту Банку, iншого чинного законодавства України, у т.ч. нормативно-правових актiв Нацiонального банку України.

Управлiння ризиками Банку здiйснюється вiдповiдно до Стратегiї управлiння ризиками АТ "Ощадбанк", яка визначає перелiк суттєвих видiв ризикiв, що притаманнi дiяльностi Банку, принципи та порядок органiзацiї процесу управлiння ризиками в Банку, порядок, строки та перiодичнiсть надання наглядовiй радi Банку, комiтету наглядової ради АТ "Ощадбанк" з питань ризикiв та правлiнню Банку управлiнської звiтностi про ризики.

Метою системи управлiння ризиками є забезпечення:

1. Фiнансової стiйкостi та безперервної дiяльностi Банку, виявлення (iдентифiкацiї), оцiнки, монiторингу та контролю банкiвських ризикiв, а також зниження їх впливу на реалiзацiю Стратегiї розвитку Банку;

2. Утримання прийнятного рiвня сукупної величини ризик-апетиту, лiмiтiв, обмежень та iнших показникiв ризик-апетиту (як кiлькiсних, так i якiсних);

3. Достатностi капiталу Банку для покриття суттєвих ризикiв Банку;

4. Виконання регуляторних норм чинного законодавства України, у т.ч. нормативно-правових актiв Нацiонального банку України.

Реалiзацiя мети здiйснюється шляхом виконання наступних завдань: забезпечення реалiзацiї стратегiї розвитку Ощадбанку вiдповiдно до бiзнес-моделi; пiдтримки оптимального спiввiдношення дохiдностi та рiвня ризику; встановлення лiмiтiв та показникiв ризик-апетиту (як кiлькiсних, так i якiсних); здiйснення монiторингу та контролю за дотриманням встановленого загального рiвня ризик-апетиту; проведення планування достатностi капiталу, враховуючи наявнi суттєвi ризики, в т. ч. з урахуванням стрес-тестування стiйкостi банку до негативного розвитку внутрiшнiх та/або зовнiшнiх факторiв; розробка превентивних дiй та заходiв для забезпечення сталої безперервної дiяльностi у випадку наявностi кризових чи стресових зовнiшнiх та/або внутрiшнiх подiй; забезпечення виконання зобов’язань банку перед усiма вкладниками, контрагентами та кредиторами; розвиток культури управлiння ризиками на всiх рiвнях управлiння.

Управлiння ризиками в Банку передбачає налагодження бiзнес-процесiв та чiткого розподiлу обов’язкiв мiж пiдроздiлами Банку iз застосуванням моделi трьох лiнiй захисту:

- перша лiнiя – на рiвнi бiзнес-пiдроздiлiв Банку та пiдроздiлiв пiдтримки дiяльностi Банку. Цi пiдроздiли приймають ризики та несуть вiдповiдальнiсть за них, здiйснюють поточне управлiння ризиками i подають звiти щодо поточного управлiння такими ризиками, вiдповiдно до функцiй, визначених положенням про пiдроздiл;

- друга лiнiя – на рiвнi пiдроздiлу з управлiння ризиками та пiдроздiлу комплаєнс, пiдроздiл фiнансового монiторингу – в частинi управлiння ризиками ВК/ФТ;

- третя лiнiя – на рiвнi пiдроздiлу внутрiшнього аудиту щодо перевiрки та оцiнки ефективностi функцiонування системи управлiння ризиками.

Суб’єктами системи управлiння ризиками є: наглядова рада Банку; комiтет наглядової ради АТ "Ощадбанк" з питань ризикiв; правлiння Банку; комiтети, створенi правлiнням Банку: головний ризик-менеджер (CRO) та пiдроздiл з управлiння ризиками; головний комплаєнс-менеджер (CCO) та пiдроздiл комплаєнс; керiвник пiдроздiлу фiнансового монiторингу та пiдроздiл фiнансового монiторингу – в частинi управлiння ризиками ВК/ФТ; пiдроздiл внутрiшнього аудиту Банку; бiзнес-пiдроздiли та пiдроздiли пiдтримки (перша лiнiя захисту).

На виконання Стратегiї управлiння ризиками АТ "Ощадбанк" розробляються та пiдтримуються в актуальному станi полiтики управлiння всiма ризиками, якi вважаються суттєвими. На сьогоднi в Ощадбанку дiють такi полiтики управлiння ризиками:

1. Полiтика управлiння кредитними ризиками;

2. Полiтика управлiння ризиком лiквiдностi;

3. Полiтика управлiння валютними ризиками;

4. Полiтика управлiння процентним ризиком банкiвської книги;

5. Полiтика управлiння ринковими ризиками;

6. Полiтика управлiння операцiйним ризиком;

7. Полiтика управлiння комплаєнс-ризиком.

Поточна система управлiння кредитними ризиками в АТ "Ощадбанк" забезпечує своєчасне та адекватне виявлення, вимiрювання, монiторинг, звiтування, контроль i пом’якшення кредитних ризикiв як на iндивiдуальнiй, так i на портфельнiй основi.

У Банку особлива увага придiляється кредитному ризику та управлiнню кредитною заборгованiстю. Стратегiя Банку щодо управлiння кредитним ризиком викладена в Кредитнiй полiтицi та Полiтицi управлiння кредитним ризиком АТ "Ощадбанк", яку затверджує Наглядова рада АТ "Ощадбанк" вiдповiдно до своєї компетенцiї.

Основною метою процесу управлiння кредитним ризиком в Банку є забезпечення стабiльного розвитку кредитування з урахуванням усiх iстотних ризикiв, пов’язаних з цiєю дiяльнiстю. Процес управлiння кредитним ризиком зорiєнтований на своєчасну iдентифiкацiю ризикiв, опрацювання оптимальних принципiв та процесiв оцiнки ризику також нагляд, контроль, звiтування та застосування попереджуючих заходiв у межах здiйснюваної кредитної дiяльностi. Банк акцентує увагу на впровадженнi нових механiзмiв управлiння та контролю кредитного ризику, удосконалення кредитної дiяльностi, удосконалення системи управлiнської iнформацiї у сферi кредитного ризику, метою яких є забезпечення вiдповiдного рiвня рентабельностi та якостi кредитного портфелю Банку. Банком проводиться активна дiяльнiсть в напрямку розвитку та вдосконалення програмних засобiв оцiнки кредитного ризику, обслуговування процесу прийняття кредитних рiшень, з метою забезпечення швидкого прийняття кредитних рiшень з одночасно мiнiмальним рiвнем кредитного ризику, також особлива увага придiляється автоматизацiї процесiв монiторингу, вдосконаленню системи раннього попередження виникнення проблемної заборгованостi.

З метою визначення максимально рiвня ризику, який Банк готовий прийняти, Наглядовою радою Банку затверджено Декларацiю схильностi до ризикiв, якою визначено сукупний рiвень ризик-апетиту, види ризикiв, якi Банк приймає або уникає з метою досягнення своїх бiзнес-цiлей, та рiвень ризик-апетиту щодо кожного з них.

Крiм того, постiйно удосконалюються пiдходи щодо оцiнки рiвня кредитного ризику за нацiональними стандартами. Банк оцiнює кредитний ризик (пруденцiйнi резерви) з урахуванням вимог Нацiонального банку України щодо визначення розмiру кредитного ризику за активними банкiвськими операцiями, затверджених постановою правлiння НБУ вiд 30 червня 2016 року № 351, iз змiнами та доповненнями (далi – Постанова НБУ №351).

Впливовою змiною на оцiнку кредитного ризику було затвердження постанови правлiння НБУ вiд 22 червня 2021 року №58 "Про внесення змiн до деяких нормативно-правових актiв Нацiонального банку України" внесено змiни до Постанови №351 в частинi пiдходiв до оцiнки кредитiв пiд iнвестицiйнi проєкти та запровадження нових пiдходiв до оцiнки кредитного ризику за спецiалiзованими видами кредитування, до яких належать проєктне, об’єктне фiнансування та фiнансування спорудження/придбання нерухомого майна, що генерує дохiд.

З метою забезпечення ефективного управлiння проблемними активами у 2021 роцi затверджено ряд внутрiшнiх нормативних документiв Банку щодо системи раннього реагування та роботи з непрацюючими активами, якими iмплементованi вимоги постанови Правлiння НБУ вiд 18 липня 2019 року №97 "Про затвердження Положення про органiзацiю процесу управлiння проблемними активами в банках України".

З метою управлiння ризиком лiквiдностi Банк здiйснює монiторинг очiкуваних майбутнiх потокiв грошових коштiв вiд операцiй iз клiєнтами та банкiвських операцiй, що є частиною процесу управлiння активами та зобов’язаннями. Основною метою управлiння ризиком лiквiдностi є забезпечення наявностi обсягу лiквiдних коштiв, достатнього для покриття поточних та планових потреб, з метою оптимiзацiї витрат Банку, пов’язаних iз забезпеченням необхiдного обсягу лiквiдних коштiв. Управлiння ризиком лiквiдностi спрямоване також на забезпечення спроможностi Банку покривати вiдтiк грошових коштiв за кризовим сценарiєм (в разi системної кризи або близької до системної кризи лiквiдностi).

Основною метою управлiння процентним ризиком є обмеження несприятливого впливу змiн процентних ставок на фiнансовий результат i капiтал Банку. Управлiння процентним ризиком здiйснюється в основному шляхом встановлення та перегляду кривих дохiдностi iз залучення та розмiщення коштiв, а також встановлення цiльового значення процентного спреду. З метою забезпечення планового обсягу чистого процентного доходу та цiльового значення процентного спреду Банк здiйснює управлiння структурою балансу, зокрема процентними активами i зобов’язаннями, з урахуванням необхiдностi дотримання оптимального спiввiдношення процентного ризику та дохiдностi. Також, Банком запроваджуються плаваючi процентнi ставки за активними операцiями, що мiнiмiзує процентнi ризики Банку внаслiдок змiни процентних ставок на ринку.

Серед ринкових ризикiв найсуттєвiшим є валютний ризик. Основною метою управлiння валютним ризиком є обмеження негативного впливу змiн курсiв валют на фiнансовий результат дiяльностi i капiтал Банку. Банк здiйснює управлiння валютною позицiєю в розрiзi окремих iноземних валют та банкiвських металiв для забезпечення оптимального спiввiдношення мiж ризиком та дохiднiстю.

Правлiння Банку забезпечує виконання завдань i рiшень наглядової ради щодо впровадження системи управлiння ризиком лiквiдностi, процентним та ринковими ризиками, встановлює порядок управлiння вказаними ризиками та делегує повноваження з поточного управлiння ними Комiтету з питань управлiння активами i пасивами (КУАП). КУАП в межах поточного управлiння ризиком лiквiдностi, процентним та ринковими ризиками здiйснює монiторинг, розглядає звiти щодо ризикiв, приймає рiшення про прийняття, пом’якшення або уникнення вказаних ризикiв.

Усiм бiзнес-процесам Банку притаманний операцiйний ризик. Вiн являє собою iмовiрнiсть виникнення збиткiв або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходiв унаслiдок недолiкiв або помилок в органiзацiї внутрiшнiх процесiв, навмисних або ненавмисних дiй працiвникiв Банку або iнших осiб, збоїв у роботi iнформацiйних систем Банку або внаслiдок впливу зовнiшнiх факторiв. Операцiйний ризик уключає юридичний ризик, однак виключає ризик репутацiї та стратегiчний ризик.

З метою управлiння операцiйними ризиками АТ "Ощадбанк" застосовує наступнi iнструменти:

- ведення бази внутрiшнiх та зовнiшнiх подiй операцiйного ризику та аналiз накопиченої у нiй iнформацiї (Loss Data Base, External Data Collection);

- самостiйна оцiнка ризикiв та механiзмiв внутрiшнього контролю (Risk Self-Assessment);

- превентивний аналiз операцiйних ризикiв перед впровадженням нових продуктiв / значних змiн (Scenario Analysis);

- монiторинг ключових ризик-iндикаторiв операцiйного ризику (Key Risk Indicators);

- стрес-тестування операцiйних ризикiв;

- оцiнка необхiдного розмiру капiталу для покриття збиткiв внаслiдок операцiйних ризикiв.

У Банку функцiонує комiтет з управлiння операцiйними ризиками, який здiйснює монiторинг рiвня операцiйного ризику, розглядає звiти щодо операцiйних ризикiв, приймає рiшення щодо методiв управлiння операцiйними ризиками.

## 4. Звіт про корпоративне управління:

**1) посилання на:**

**власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент**

Станом на дату цього звiту Банк керується Принципами (кодексом) корпоративного управлiння АТ "Ощадбанк", що затвердженi рiшенням наглядової ради Банку вiд 23.07.2020 (протокол засiдання вiд 23.07.2020 №17), в редакцiї, затвердженiй рiшенням наглядової ради Банку вiд 28.12.2021 (протокол засiдання вiд 28.12.2021 №57).

**кодекс корпоративного управління фондової біржі, об’єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати**

АТ "Ощадбанк" не застосовує кодекси корпоративного управлiння фондової бiржi, об’єднання юридичних осiб або iнший кодекс корпоративного управлiння.

**вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги**

Практика корпоративного управлiння в Банку застосовується в рамках, визначених законодавством. Органи управлiння та контролю АТ "Ощадбанк" дiють вiдповiдно до найкращих свiтових практик корпоративного управлiння, зокрема, Принципiв Органiзацiї економiчного розвитку та спiвробiтництва щодо корпоративного управлiння для пiдприємств з державною часткою (OECD Guidelines on Corporate Governance of State-Owned Enterprises), Принципiв корпоративного управлiння для банкiв Базельського комiтету з банкiвського нагляду (Corporate governance principles for banks by Basel Committee on Banking Supervision), що застосовуються в обсязi, що не суперечить iмперативним нормам чинного законодавства України.

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

Банк не вiдхиляється вiд Принципiв (кодексу) корпоративного управлiння АТ "Ощадбанк".

**3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Вид загальних зборів** | | **річні** | **позачергові** |
|  | X |
| **Дата проведення** | | 03.03.2022 | |
| **Кворум зборів** | | 100 | |
| **Опис** | Кворум зборiв\* – Держава в особi Кабiнету Мiнiстрiв України є єдиними акцiонером Банку.  Постанова КМУ вiд 03.03.2022 № 183.  Питання, що розглядалися:  - затвердження базового нормативу вiдрахування частки прибутку, що спрямовується до державного бюджету на виплату дивiдендiв державними банками за результатами фiнансово-господарської дiяльностi у 2021 роцi;  - авансове перерахування до державного бюджету суми рiчних дивiдендiв. | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Вид загальних зборів** | | **річні** | **позачергові** |
|  | X |
| **Дата проведення** | | 27.08.2022 | |
| **Кворум зборів** | | 100 | |
| **Опис** | Кворум зборiв\* – Держава в особi Кабiнету Мiнiстрiв України є єдиними акцiонером Банку.  Постанова КМУ вiд 27.08.2022 № 958.  Питання, що розглядалися:  - внесення змiн до статуту Банку. | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Вид загальних зборів** | | **річні** | **позачергові** |
|  | X |
| **Дата проведення** | | 10.09.2022 | |
| **Кворум зборів** | | 100 | |
| **Опис** | Кворум зборiв\* – Держава в особi Кабiнету Мiнiстрiв України є єдиними акцiонером Банку.  Розпорядження КМУ вiд 10.09.2022 № 802-р.  Питання, що розглядалися:  - затвердження: рiчного звiту Банку за 2021 рiк, який включає звiт про результати дiяльностi наглядової ради Банку; звiту про винагороду членiв наглядової ради Банку за 2021 рiк; заходiв за результатами розгляду звiту наглядової ради Банку за 2021 рiк;  - затвердження розподiлу чистого прибутку Банку за 2021 рiк та розмiру рiчних дивiдендiв. | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Вид загальних зборів** | | **річні** | **позачергові** |
|  | X |
| **Дата проведення** | | 30.09.2022 | |
| **Кворум зборів** | | 100 | |
| **Опис** | Кворум зборiв\* – Держава в особi Кабiнету Мiнiстрiв України є єдиними акцiонером Банку.  Розпорядження КМУ вiд 30.09.2022 № 860-р.  Питання, що розглядалися:  - визначення компанiї з добору персоналу для вiдбору кандидатiв на посади незалежних членiв наглядової ради Банку;  - визначення умов договору про надання послуг мiж Банком та компанiєю з добору персоналу;  - визначення особи уповноваженої на пiдписання договору мiж Банком та компанiєю з добору персоналу | | |

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | Так | Ні |
| Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори | |  | X |
| Акціонери | |  | X |
| Депозитарна установа | |  | X |
| Інше (зазначити) | Вiдповiдно до Закону України "Про акцiонернi товариства" до товариства з одним акцiонером не застосовуються положення Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборiв акцiонерного товариства. | | |

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

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

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | Так | Ні |
| Підняттям карток | |  | X |
| Бюлетенями (таємне голосування) | |  | X |
| Підняттям рук | |  | X |
| Інше (зазначити) | Вiдповiдно до Закону України "Про акцiонернi товариства" до товариства з одним акцiонером не застосовуються положення Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборiв акцiонерного товариства. | | |

**Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | Так | Ні |
| Реорганізація | |  | X |
| Додатковий випуск акцій | |  | X |
| Унесення змін до статуту | |  | X |
| Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства | |  | X |
| Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства | |  | X |
| Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради | |  | X |
| Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу | |  | X |
| Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора) | |  | X |
| Делегування додаткових повноважень наглядовій раді | |  | X |
| Інше (зазначити) | Необхiднiсть визначення компанiї з добору персоналу для вiдбору кандидатiв на посади незалежних членiв наглядової ради Банку. | | |

**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 |  | |
| Інше (зазначити) | Вiдповiдно до Закону України "Про акцiонернi товариства" до товариства з одним акцiонером не застосовуються положення Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборiв акцiонерного товариства. | |

|  |  |
| --- | --- |
| **У разі скликання, але непроведення чергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення** |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **У разі скликання, але непроведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення** |  |

**4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента**

**Склад наглядової ради (за наявності)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Персональний склад наглядової ради** | **Незалежний член наглядової ради** | **Залежний член наглядової ради** | **Функціональні обов’язки члена наглядової ради** |
| Байба Апiн (Baiba Apine) | X |  | Вiдповiдно до п. 136 статуту АТ "Ощадбанк" члени наглядової ради самостiйно i на власний розсуд приймають рiшення щодо голосування з усiх питань порядку денного засiдання наглядової ради. Незалежнi члени i представники держави у наглядовiй радi мають рiвнi права та обов’язки, крiм випадкiв, визначених статтею 7 Закону України "Про банки i банкiвську дiяльнiсть".  Пiд час виконання функцiй голови наглядової ради АТ "Ощадбанк", п. Байба Апiн, придiляла особливу увагу наступним сферам дiяльностi Банку:  - цифровi технологiї та IТ трансформацiя;  - стратегiя;  - управлiння проектами змiн в банкiвському секторi;  - управлiння ризиками;  - комплаєнс. |
| Мiхаель Вайнштейн (Michael Weinstein) | X |  | Вiдповiдно до п. 136 статуту АТ "Ощадбанк" члени наглядової ради самостiйно i на власний розсуд приймають рiшення щодо голосування з усiх питань порядку денного засiдання наглядової ради. Незалежнi члени i представники держави у наглядовiй радi мають рiвнi права та обов’язки, крiм випадкiв, визначених статтею 7 Закону України "Про банки i банкiвську дiяльнiсть".  Пiд час виконання функцiй члена наглядової ради АТ "Ощадбанк", п. Мiхаель Вайнштейн, придiляв особливу увагу наступним сферам дiяльностi Банку:  - корпоративне управлiння;  - iнвестицiйний банкiнг;  - трансформацiя;  - комплаєнс та законодавство. |
| Пiтер Брiггс (Peter Briggs) | X |  | Вiдповiдно до п. 136 статуту АТ "Ощадбанк" члени наглядової ради самостiйно i на власний розсуд приймають рiшення щодо голосування з усiх питань порядку денного засiдання наглядової ради. Незалежнi члени i представники держави у наглядовiй радi мають рiвнi права та обов’язки, крiм випадкiв, визначених статтею 7 Закону України "Про банки i банкiвську дiяльнiсть".  Пiд час виконання функцiй члена наглядової ради АТ "Ощадбанк", п. Пiтер Брiггс, придiляв особливу увагу наступним сферам дiяльностi Банку:  - стратегiя та управлiння змiнами;  - непрацюючi кредити (NPL), реструктуризацiя;  - управлiння проектами трансформацiї банкiв;  - фiнансовий менеджмент;  - управлiння ризиками та аудит. |
| Хуан Енрiке Перес Калот (Juan Enrique Perez Calot) | X |  | Вiдповiдно до п. 136 статуту АТ "Ощадбанк" члени наглядової ради самостiйно i на власний розсуд приймають рiшення щодо голосування з усiх питань порядку денного засiдання наглядової ради. Незалежнi члени i представники держави у наглядовiй радi мають рiвнi права та обов’язки, крiм випадкiв, визначених статтею 7 Закону України "Про банки i банкiвську дiяльнiсть".  Пiд час виконання функцiй члена наглядової ради АТ "Ощадбанк", п. Хуан Енрiке Перес Калот, придiляв особливу увагу наступним сферам дiяльностi Банку:  - стратегiчний менеджмент та управлiння змiнами;  - корпоративне управлiння;  - комплаєнс та управлiння ризиками;  - непрацюючi кредити (NPL), реструктуризацiя. |
| Янне Харьюнпаа (Janne Harjunpaa) | X |  | Вiдповiдно до п. 136 статуту АТ "Ощадбанк" члени наглядової ради самостiйно i на власний розсуд приймають рiшення щодо голосування з усiх питань порядку денного засiдання наглядової ради. Незалежнi члени i представники держави у наглядовiй радi мають рiвнi права та обов’язки, крiм випадкiв, визначених статтею 7 Закону України "Про банки i банкiвську дiяльнiсть".  Пiд час виконання функцiй члена наглядової ради АТ "Ощадбанк", п. Янне Харьюнпаа, придiляв особливу увагу наступним сферам дiяльностi Банку:  - непрацюючi кредити (NPL), реструктуризацiя;  - трансформацiя та управлiння змiнами;  - управлiння ризиками та аудит;  - юридична експертиза. |
| Пятигiн Антон Сергiйович | X |  | Вiдповiдно до п. 136 статуту АТ "Ощадбанк" члени наглядової ради самостiйно i на власний розсуд приймають рiшення щодо голосування з усiх питань порядку денного засiдання наглядової ради. Незалежнi члени i представники держави у наглядовiй радi мають рiвнi права та обов’язки, крiм випадкiв, визначених статтею 7 Закону України "Про банки i банкiвську дiяльнiсть".  Пiд час виконання функцiй члена наглядової ради АТ "Ощадбанк", п. Пятигiн Антон Сергiйович, придiляв особливу увагу наступним сферам дiяльностi Банку:  - старатегiчний менеджмент;  - трансформацiя та управлiння змiнами;  - цифровi технологiї. |
| Пашко Юлiя Iгорiвна |  | X | Вiдповiдно до п. 136 статуту АТ "Ощадбанк" члени наглядової ради самостiйно i на власний розсуд приймають рiшення щодо голосування з усiх питань порядку денного засiдання наглядової ради. Незалежнi члени i представники держави у наглядовiй радi мають рiвнi права та обов’язки, крiм випадкiв, визначених статтею 7 Закону України "Про банки i банкiвську дiяльнiсть".  Пiд час виконання функцiй члена наглядової ради АТ "Ощадбанк", п. Пашко Юлiя Iгорiвна, придiляла особливу увагу наступним сферам дiяльностi Банку:  - реформування державних банкiв та банкiвського сектора;  - управлiння ризиками;  - мiжнароднi фiнансовi вiдносини. |
| Тапанова Роза Асхатiвна |  | X | Вiдповiдно до п. 136 статуту АТ "Ощадбанк" члени наглядової ради самостiйно i на власний розсуд приймають рiшення щодо голосування з усiх питань порядку денного засiдання наглядової ради. Незалежнi члени i представники держави у наглядовiй радi мають рiвнi права та обов’язки, крiм випадкiв, визначених статтею 7 Закону України "Про банки i банкiвську дiяльнiсть".  Пiд час виконання функцiй члена наглядової ради АТ "Ощадбанк", п. Тапанова Роза Асхатiвна, придiляла особливу увагу наступним сферам дiяльностi Банку:  - непрацюючi кредити (NPL), реструктуризацiя;  - мiжнародне право;  - корпоративне управлiння;  - взаємодiя з державними органами. |
| Роднянський Олександр Олександрович |  | X | Вiдповiдно до п. 136 статуту АТ "Ощадбанк" члени наглядової ради самостiйно i на власний розсуд приймають рiшення щодо голосування з усiх питань порядку денного засiдання наглядової ради. Незалежнi члени i представники держави у наглядовiй радi мають рiвнi права та обов’язки, крiм випадкiв, визначених статтею 7 Закону України "Про банки i банкiвську дiяльнiсть".  Пiд час виконання функцiй члена наглядової ради АТ "Ощадбанк", п. Роднянський Олександр Олександрович, придiляв особливу увагу наступним сферам дiяльностi Банку:  - мiжнароднi фiнансовi вiдносини та iнвестицiї;  - стратегiчний менеджмент;  - управлiння змiнами. |

|  |  |
| --- | --- |
| **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** | Впродовж 2022 року було проведено 22 засiдання наглядової ради АТ "Ощадбанк" у формi спiльної присутностi членiв наглядової ради для обговорення питань порядку денного та голосування (у т.ч. з використанням засобiв електронного зв’язку (вiдео- та голосових конференцiй тощо), та 52 заочних голосування (опитування).  Засiдання наглядової ради, попри воєннi дiї в країнi, проводилися регулярно, за участi бiльшостi її членiв. Наглядовою радою були розглянутi питання, що вiднесенi до її компетенцiї, зокрема бюджет Банку, фiнансовi та аудиторськi звiти, питання стратегiї роботи з проблемним портфелем Банку, включаючи розгляд питань фiнансової реструктуризацiї боржникiв, питання бiзнес планування, питання стратегiї на перiод воєнного стану, питання призначення членiв правлiння та керiвникiв контрольних функцiй тощо. Керiвники Банку звiтували наглядовiй радi про фiнансовi та бiзнес результати, операцiйну дiяльнiсть, управлiння ризиками, тощо.  Одним iз ключових питань роботи наглядової ради Банку було пiдвищення ефективностi функцiонування системи управлiння ризиками в Банку. Управлiння ризиками в Банку здiйснюється шляхом iдентифiкацiї, оцiнки та аналiзу ризикiв, визначення i встановлення прийнятного рiвня ризику, монiторингу та контролю ризикiв, у т.ч. з урахуванням їх рiвня прийнятностi за кожним видом ризику, реалiзацiї заходiв щодо пом’якшення/ зниження рiвня ризикiв та звiтування щодо ризикiв комiтету з питань ризикiв наглядової ради, Наглядовiй радi на квартальнiй основi та правлiнню Банку на мiсячнiй основi.  Наглядова рада доклала зусиль з метою удосконалення структури корпоративного управлiння Банку, яка б вiдповiдала не тiльки вимогам законодавства України але й принципам корпоративного управлiння, затвердженим Базельським комiтетом та принципам корпоративного управлiння ОЕСР.  Увагу придiлено найважливiшим документам з питань корпоративного управлiння, зокрема, з метою дотримання високих етичних та професiйних стандартiв, а також шляхiв їх дотримання, було погоджено наглядовою радою та затверджено Кабiнетом Мiнiстрiв України, як вищим органом управлiння Банку, статут у новiй редакцiї, затверджено Положення про Правлiння Банку, затверджено Порядок здiйснення оцiнки вiдповiдностi квалiфiкацiйним вимогам керiвникiв Банку, погоджено та направлено на затвердження Вищого органу Положення про винагороду членiв Наглядової ради Банку, Положення про Наглядову раду Банку, затверджено Порядок розгляду питань на засiданнях комiтетiв Наглядової ради та Наглядової ради Банку, розроблено оновлену редакцiю Процедури оцiнки ефективностi дiяльностi Наглядової ради загалом i кожного члена Наглядової ради зокрема, комiтетiв Наглядової ради, затверджено Порядок розгляду питань на засiданнях комiтетiв Наглядової ради та Наглядової ради.  Здiйснювався постiйний контроль за дотриманням полiтики запобiгання, виявлення та управлiння конфлiктами iнтересiв.  Наглядова рада сконцентрувала свої зусилля з метою удосконалення та покращення системи внутрiшнього контролю Банку. Серед iншого, наглядовою радою Банку було призначено директора департаменту внутрiшнього аудиту Банку.  Незважаючи на воєнну агресiю росiї проти України, наглядова рада докладала усiх зусиль для забезпечення якiсної кадрової полiтики в Банку та формування повного складу правлiння вiдповiдно до затвердженої органiзацiйної структури Банку. Так, у 2022 роцi було призначено заступника голови правлiння, вiдповiдального за операцiйну дiяльнiсть, заступника голови правлiння, вiдповiдального за корпоративний бiзнес, члена правлiння, вiдповiдального за управлiння ризиками (головний ризик-менеджер), члена правлiння, вiдповiдального за мiкро-, малий та середнiй бiзнес.  Було придiлено увагу питанням впровадження цифрових технологiй, автоматизацiї процесiв, аналiзу ефективностi IT- систем Банку та найму IТ-аудитора.  Ключовими прiоритетами в дiяльностi наглядової ради протягом року були: (1) централiзацiя пiдроздiлiв Банку, скорочення операцiйних витрат та персоналу Банку; (2) забезпечення фiнансової пiдтримки прiоритетних галузей економiки та пiдприємств (об’єктiв) критичної iнфраструктури; (3) доступнiсть надання банкiвських послуг для забезпечення захисту прав споживачiв, зокрема в рамках соцiального захисту населення за умови вiдсутностi фiзичної загрози працiвникам банку; (4) створення умов для швидкого вiдновлення надання банкiвських послуг у повному обсязi та забезпечення функцiональностi й безперервностi роботи банку; (5) створення, налагодження та пiдтримання функцiонування ефективної системи фiзичної безпеки (центрального апарату та вiдокремлених пiдроздiлiв такого банку, в тому числi безпеки працiвникiв банку), безпеки операцiйних систем, зокрема з використанням хмарних рiшень, та кiбербезпеки; (6) впровадження заходiв, спрямованих на зниження ризикiв, у тому числi реалiзацiї можливих загроз, здiйснення заходiв з безпеки банку, зокрема контроль за ризиками безпеки (у тому числi фiзичної, фiнансової, кiбербезпеки та безпеки операцiйних систем), лiквiдацiї та/або мiнiмiзацiї наслiдкiв реалiзованих загроз та кризових ситуацiй; (7) безперебiйна ефективна робота керiвникiв банку для забезпечення прийняття необхiдних управлiнських рiшень; (8) збереження фiнансової стiйкостi банку, виявлення можливих загроз такiй стiйкостi, а також оперативне реагування на загрози фiнансової стiйкостi та/або їх уникнення.  Таким чином, протягом звiтного перiоду увага наглядової ради була зосереджена на пiдтримцi та стабiльностi функцiонування Банку в умовах воєнного часу, безпецi його працiвникiв, забезпеченнi фiнансування прiоритетних галузей економiки та безперебiйного функцiонування пiдприємств (об’єктiв) критичної iнфраструктури тощо. |

**Комітети в складі наглядової ради** (за наявності)**?**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Так | Ні | Персональний склад комітетів |
| З питань аудиту | X |  | Станом на 31.12.2022 голова комiтету з питань аудиту – Пiтер Брiггс; члени комiтету: Мiхаель Вайнштейн, Байба Апiн, Хуан Енрiке Перес Калот |
| З питань призначень | X |  | В Банку створено комiтет з питань призначень та винагород посадовим особам. Склад цього комiтету станом на 31.12.2022: голова комiтету – Мiхаель Вайнштейн; члени комiтету: Байба Апiн, Олександр Роднянський, Антон Пятигiн, Роза Тапанова |
| З винагород | X |  | В Банку створено комiтет з питань призначень та винагород посадовим особам. Склад цього комiтету станом на 31.12.2022 року: голова комiтету – Мiхаель Вайнштейн; члени комiтету: Байба Апiн, Олександр Роднянський, Антон Пятигiн, Роза Тапанова |
| Інше (зазначити) | Комiтет з стратегiї та трансформацiї;  Комiтет з ризикiв | | Станом на 31.12.2022 голова комiтету з стратегiї та трансформацiї – Янне Харьюнпаа, члени комiтету: Юлiя Пашко, Пiтер Брiггс, Роза Тапанова, Антон Пятигiн, Олександр Роднянський;  Станом на 31.12.2022 голова комiтету з питань ризикiв – Хуан Енрiке Перес Калот; члени комiтету: Янне Харьюнпаа, Юлiя Пашко, Олександр Роднянський, Антон Пятигiн |

|  |  |
| --- | --- |
| **Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень** | Протягом 2022 року комiтетами Наглядової ради проведено:  7 засiдань та 9 заочних голосувань (опитувань) – комiтетом з аудиту, на яких розглянуто бiльше 70 питань, зокрема, щодо: попереднього розгляду рiчного плану проведення аудиторських перевiрок; пiдтримання дiєвого дiалогу з зовнiшнiм аудитором Банку; розгляд звiтностi з питань внутрiшнього та зовнiшнього аудиту; участь у замiщеннi посад працiвникiв департаменту внутрiшнього аудиту;  3 засiдання та 29 заочних голосувань (опитувань) – комiтетом з призначень та винагород, на яких розглянуто бiльше 50 питань, зокрема, щодо: органiзацiї проведення конкурсiв на замiщення посад членiв правлiння; розробки пропозицiй щодо покращення дiючої системи корпоративного управлiння; органiзацiї проведення перевiрки вiдповiдностi керiвникiв квалiфiкацiйним вимогам, вiдповiдностi колективної придатностi Наглядової ради;  12 засiдань та 11 заочних голосувань (опитувань) – комiтетом з ризикiв, на яких розглянуто бiльше 80 питань, зокрема, щодо: розробки пропозицiй щодо затвердження внутрiшнiх документiв з питань ризикiв, комплаєнсу та AML; розгляд питань щодо роботи з NPL; розгляд звiтностi з питань ризикiв, комплаєнсу та AML;  3 засiдання – комiтетом з стратегiї та трансформацiї, на яких було розглянуто питання щодо: оцiнки державних органiв щодо збиткiв та вiдповiдних короткострокових, середньострокових та довгострокових потреб; безперешкодне та прозоре лiцензування проєктiв; фiнансування проєктiв та яку роль у цьому може вiдiграти Банк; стратегiя Банку на перiод вiйни; Банк як активний учасник проєктiв реконструкцiї тощо. |
| **У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності** | Всi комiтети Наглядової ради створенi у вiдповiдностi до вимог чинного законодавства щодо кiлькостi членiв, їх незалежностi, а також в частинi повноважень цих колегiальних органiв.  Склад комiтетiв Наглядової ради є збалансованим та покриває всi напрямки дiяльностi Банку, за якими Наглядова рада здiйснює контроль. Склад комiтетiв Наглядової ради вiдповiдає вимогам чинного законодавства України, а також розмiру, особливостям дiяльностi Банку, характеру i обсягу банкiвських та iнших фiнансових послуг, профiлю ризику Банку, системної важливостi Банку. Структура комiтетiв Наглядової ради забезпечує виконання функцiй Наглядовою радою належним чином.  Повна iнформацiя про оцiнку роботи комiтетiв Наглядової ради буде наведена в Звiтi про оцiнку дiяльностi наглядової ради АТ "Ощадбанк" за 2022 рiк. |

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Оцінка роботи наглядової ради** | Оцiнка роботи наглядової ради АТ "Ощадбанк" здiйснюється щорiчно, у вiдповiдностi до вимог законодавства та в порядку, визначеному наглядовою радою. Оцiнка роботи наглядової ради за 2022 рiк була проведена у вiдповiдностi до Процедури оцiнки ефективностi дiяльностi наглядової ради загалом i кожного члена наглядової ради зокрема, комiтетiв наглядової ради Банку. Вiдповiдний Звiт про оцiнку дiяльностi наглядової ради Банку за 2022 рiк буде затверджено наглядовою радою та передано на затвердження вищому органу .  Члени наглядової ради спiльно мають колективну придатнiсть, яка дає змогу приймати рiшення на високому професiйному рiвнi та забезпечує сталий розвиток Банку.  Склад наглядової ради повнiстю сформований. При цьому дотримано вимоги щодо кiлькостi незалежних директорiв та представникiв держави у наглядовiй радi.  Наглядовою радою створено комiтет з питань ризикiв, комiтет з питань призначень та винагород, комiтет з питань аудиту та комiтет з питань стратегiї та трансформацiї. Всi комiтети наглядової ради очолюють незалежнi директори.  Данi про дiяльнiсть комiтетiв наглядової ради (кiлькiсть засiдань (заочних голосувань), обсяг розглянутих питань) свiдчать про задовiльну роботу комiтетiв та про ефективнiсть виконання ними функцiї з попереднього вивчення та пiдготовки питань до розгляду наглядовою радою.  Склад комiтетiв наглядової ради налiчує чотири-шiсть членiв, що забезпечує колегiальне обговорення питань на засiданнях комiтетiв наглядової ради.  У дiяльностi наглядової ради та її комiтетiв враховано розмiр, особливостi дiяльностi банку, характер й обсяг банкiвських та iнших фiнансових послуг, профiль ризику банку та його системна важливiсть.  Динамiка проведених засiдань наглядової ради та її комiтетiв свiдчить про прагнення членiв наглядової ради забезпечити належне та оперативне прийняття необхiдних бiзнесу рiшень.  Протягом звiтного року наглядова рада та її комiтети проводили свої засiдання як у формi спiльної присутностi членiв наглядової ради та її комiтетiв для обговорення питань порядку денного та голосування (у т.ч. з використанням засобiв електронного зв’язку (вiдео- та голосових конференцiй тощо) так i без спiльної присутностi членiв наглядової ради та її комiтетiв для прийняття рiшення шляхом проведення заочного голосування (опитування).  Голова наглядової ради та голови комiтетiв здiйснювали контроль за удосконаленням вчасної пiдготовки та розсилки матерiалiв питань порядку денного членам комiтетiв та наглядової ради, органiзовували ведення засiдань та контролювали вчасне оформлення протоколiв i доведення прийнятих рiшень до керiвництва банку.  Члени наглядової ради регулярно проводили зустрiчi з членами правлiння, керiвниками контрольних функцiй, надавали вказаним особам вiдповiднi рекомендацiї, спiльно обговорювали порушенi питання.  Протягом року наглядова рада здiйснювала свою дiяльнiсть у вiдповiдностi до основних (стратегiчних) напрямiв дiяльностi банкiв державного сектору на перiод дiї воєнного стану та пiслявоєнного вiдновлення економiки ухвалювала рiшення з метою досягнення банком стратегiчних цiлей, посилення функцiонування систем управлiння ризиками та внутрiшнього контролю, покращення корпоративного управлiння.  Комiтети наглядової ради брали активну участь у детальному розглядi питань та пiдготовки рекомендацiй/пропозицiй наглядовiй радi з метою iмплементацiї вимог законодавства України та найкращих свiтових практик.  Iнформацiя щодо присутностi членiв наглядової ради та її комiтетiв на вiдповiдних засiданнях свiдчить, що члени наглядової ради мають змогу придiляти достатню кiлькiсть часу для роботи у наглядовiй радi та її комiтетах та вiдповiдально ставляться до виконання своїх обов’язкiв та повноважень органу управлiння банком.  Таким чином все вищезазначене дає змогу стверджувати, що робота наглядової ради та її комiтетiв протягом 2022 року була ефективною.  Пiсля затвердження звiту про оцiнку дiяльностi наглядової ради АТ "Ощадбанк" за 2022 рiк та плану заходiв за результатами його розгляду Кабiнетом мiнiстрiв України, вiдповiдний звiт буде розмiщено на офiцiйному сайтi банку:  https://www.oschadbank.ua/ustanovci-vnutrisni-dokumenti-ta-licenzii |

**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 |
| Інше (зазначити) |  | X |

**Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов’язками?**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | Так | Ні |
| Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства | | X |  |
| Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов’язками | | X |  |
| Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту) | |  | X |
| Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена | |  | X |
| Інше (зазначити) | Кабiнетом Мiнiстрiв України 22.09.2021 було призначено Пятигiна Антона Сергiйовича на посаду незалежного члена наглядової ради | | |

**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 |
| Інше (запишіть) |  | | |

**Склад виконавчого органу**

|  |  |
| --- | --- |
| **Персональний склад виконавчого органу** | **Функціональні обов’язки члена виконавчого органу** |
| Сергiй Володимирович Наумов, голова правлiння | 1. Очолює правлiння, здiйснює керiвництво його дiяльнiстю i несе персональну вiдповiдальнiсть за органiзацiю виконання покладених на правлiння завдань;  2. Дiє без довiреностi вiд iменi Банку, представляє iнтереси Банку в усiх органах державної влади, органах мiсцевого самоврядування, юридичних особах як в Українi, так i за її межами;  3. Розпоряджається майном та коштами Банку вiдповiдно до рiшень правлiння;  4. З урахуванням органiзацiйної структури Банку, розподiляє обов’язки мiж заступниками голови правлiння та iншими членами правлiння, їх повноваження i має право у межах своїх повноважень, визначених статутом Банку, делегувати окремi повноваження посадовим особам Банку;  5. Видає довiреностi вiд iменi Банку;  6. Укладає та пiдписує вiд iменi Банку договори (угоди, контракти), в тому числi зовнiшньоекономiчнi, iншi правочини та документи, укладає вiд iменi адмiнiстрацiї Банку колективний договiр, пiдписує вiд iменi Банку позовнi заяви, має право встановлювати iнший порядок пiдписання договорiв (угод, контрактiв) та iнших зобов’язань i документiв вiд iменi Банку;  7. Видає накази та розпорядження у межах повноважень, визначених статутом Банку та законодавством;  8. Забезпечує охорону державної таємницi в Банку вiдповiдно до вимог режиму секретностi;  9. Затверджує внутрiшнi документи Банку, за винятком тих, затвердження яких вiдноситься до компетенцiї вищого органу, наглядової ради та правлiння;  10. Затверджує штатний розпис центрального апарату Банку;  11. Видає накази щодо призначення на посаду та звiльняння з посади працiвникiв Банку, забезпечує виконання рiшень наглядової ради щодо призначення i звiльнення працiвникiв, призначення та припинення повноважень яких належить до компетенцiї наглядової ради, встановлює працiвникам посадовi оклади, надбавки, приймає рiшення про надання матерiальної допомоги, застосовує заходи матерiального заохочення, а у разi потреби притягує їх до дисциплiнарної та/або матерiальної вiдповiдальностi, має право покласти виконання зазначених повноважень у повному обсязi чи частково на заступника голови правлiння чи члена правлiння шляхом видання вiдповiдного наказу;  12. Пiдписує статут, змiни до нього, затвердженi вiдповiдними актами Кабiнету Мiнiстрiв України як вищим органом, для вчинення реєстрацiйних дiй;  13. Пiдписує документи, необхiднi для реєстрацiї випускiв акцiй Банку у разi прийняття вищим органом рiшень про збiльшення статутного капiталу Банку;  14. Виконує також iншi функцiї за дорученням вищого органу, наглядової ради та правлiння. |
| Олег Володимирович Стринжа, заступник голови правлiння, вiдповiдальний за фiнанси | 1. Забезпечує загальне технiчне керiвництво з питань фiнансового управлiння та керiвництво дiяльнiстю з досягнення стратегiчних фiнансових цiлей банку.  2. Здiйснює контроль за реалiзацiєю програми управлiння активами / пасивами та грошовими коштами Банку.  3. Проводить аналiз фiнансової i цiнової полiтики банку, маржинальностi бiзнесу, витрат i загального фiнансового становища, а також рекомендувати життєздатнi альтернативи для економiчно ефективної та прибуткової дiяльностi.  4. Розробляє i розширює фiнансову стратегiю управлiння Банком з метою розвитку i змiцнення фiнансового потенцiалу Банку.  5. Бере участь в процесi стратегiчного планування, керує процесом бюджетування та прогнозування, а також будує мiцну фiнансову дисциплiну.  6. В рамках процесу стратегiчного планування розробляє i впроваджує метрики, необхiднi для вимiрювання досягнення стратегiчних i тактичних цiлей (KPI).  7. Створює в Банку надiйну та ефективну систему фiнансової звiтностi i забезпечує своєчасну пiдготовку i перiодичний перегляд всiєї фiнансової документацiї та звiтностi Банку.  8. Впроваджує полiтики i процедури, що вiдносяться до фiнансового менеджменту, облiку (включно iз застосуванням МСФЗ), бюджетування i фiнансове планування, а також пiдвищує якiсть системи управлiнської iнформацiї.  9. Керує / контролює фiнансовий i управлiнський облiк, формує витрати i ревiзiйну дiяльнiсть.  10. Керує розробкою i впровадженням комп’ютеризованої системи фiнансового та управлiнського облiку.  11. Забезпечує досягнення планових показникiв доходностi за процентними i позабалансовими доходами.  12. Забезпечує дотримання полiтик контролю над активами i витратами.  13. Планує, керує i координує впровадження ефективних облiкових i фiнансових адмiнiстративних полiтик, процедур i звiтностi з метою забезпечення ретельного дотримання фiнансової полiтики банку для рацiонального фiнансового управлiння i контролю Банку.  14. Постiйне податкове планування i монiторинг.  15. Готує, подає та представляє фiнансову звiтнiсть керiвництву, наглядовiй радi.  16. Керує i контролює пiдготовку всiх регуляторних звiтiв, в тому числi для регулюючих органiв (НБУ) i державних установ.  17. Пiдтримує ефективнiсть функцiї Казначейства в Банку, управлiння короткостроковою лiквiднiстю в нацiональнiй та iноземнiй валютах, а також максимiзацiї прибутку портфелю державних цiнних паперiв банку, вiдповiдно до полiтики КУАП.  18. Здiйснює нагляд за управлiнням мiжбанкiвськими операцiями Банку та взаємовiдносинами з внутрiшнiми i мiжнародними банками-кореспондентами.  19. Планує, координує i контролює залучення фiнансування на мiжнародних ринках капiталу.  20. Бути у партнерських вiдносинах з правлiнням для успiшної реалiзацiї стратегiї розвитку Банку i досягнення ключових цiлей.  21. Бути членом правлiння i професiйно виконувати обов’язки у вiдповiдних комiтетах правлiння. |
| Євгенiй Володимирович Драчко-Єрмоленко, заступник голови правлiння, вiдповiдальний за операцiйну дiяльнiсть | 1. Забезпечує довгостроковий i стабiльний розвиток Банку, пiдтримує реалiзацiю стратегiї розвитку Банку, шляхом забезпечення належного функцiонування всiх його структурних одиниць i пiдроздiлiв та пiдтримки процесiв трансформацiї.  2. Забезпечує ефективне та прозоре стратегiчне i повсякденне управлiння операцiйною дiяльнiстю Банку.  3. Забезпечує функцiонування ефективної моделi виконання бек-офiсних функцiй в частинi супроводження клiєнтських, казначейських та мiжбанкiвських операцiй для досягнення бiзнес-цiлей Банку.  4. Постiйне пiдвищення ефективностi операцiй i бiзнес-процесiв, забезпечення адекватних засобiв контролю в процесах для зниження потенцiйних комплаєнс та операцiйних ризикiв.  5. Розвиток, трансформацiя i пiдтримка ефективної архiтектури iнформацiйних технологiй.  6. Налагодження ефективної роботи ServiceDesk.  7. Ефективне управлiння iнкасацiєю, зберiганням цiнностей, валютним контролем i депозитарною дiяльнiстю.  8. Ефективне управлiння майном Банку.  9. Забезпечення своєчасного, точного i повного розкриття правлiнню, наглядовiй радi Банку та iншим пiдроздiлам Банку iнформацiї про стан операцiйної дiяльностi Банку.  10. Координує дiяльнiсть та забезпечує вирiшення питань роботи таких пiдроздiлiв Банку: Департамент iнформатизацiї; Департамент бек-офiсу; Департамент iнкасацiї, перерахунку та зберiгання валютних цiнностей; Управлiння захисту iнформацiї; Управлiння валютного нагляду; Вiддiл депозитарної дiяльностi; Департамент iнфраструктури; Департамент адмiнiстрування активних операцiй. Очолює пiдроздiли Банку з управлiння операцiйною дiяльнiстю та IТ-пiдроздiли, органiзовує їх дiяльнiсть та несе персональну вiдповiдальнiсть за органiзацiю виконання поставлених перед ними завдань та функцiй.  11. Забезпечує адекватний рiвень операцiйної пiдтримки та IТ-пiдтримки дiяльностi Банку, високу якiсть послуг, що надаються пiдроздiлам i фiлiям Банку для здiйснення їх дiяльностi.  12. Забезпечує пiдтримку зростання кредитного та iнвестицiйного портфеля, розширення та диверсифiкацiю клiєнтської бази Банку з урахуванням збереження якостi, безпеки i швидкостi процесiв Банку.  13. Несе вiдповiдальнiсть за розробку i впровадження в Банку постiйних полiпшень якостi i швидкостi операцiйних процесiв, моделi високих стандартiв операцiйної дiяльностi та архiтектури iнформацiйних технологiй вiдповiдно до найкращих мiжнародних стандартiв i практик.  14. Забезпечує операцiйну гнучкiсть найважливiших всеохоплюючих процесiв Банку за рахунок їхньої централiзацiї та автоматизацiї.  15. Забезпечує доступнiсть i цiлiснiсть iнформацiйних технологiй вiдповiдно до стратегiї Банку.  16. Забезпечує проактивне попередження та пом’якшення регуляторних i операцiйних ризикiв, шляхом усунення виявлених недолiкiв або виконання рекомендацiй аудиту.  17. Бере активну участь у визначеннi, розглядi i виконаннi плану забезпечення безперервної дiяльностi.  18. Формує професiйну команду для забезпечення ефективного виконання Банком функцiй управлiння операцiйною дiяльнiстю та iнформацiйними технологiями.  19. Аналiзує i пропонує керiвництву способи вдосконалення операцiйної та iнформацiйно-технологiчної iнфраструктури Банку.  20. Представляє та захищає iнтереси Банку у стосунках iз зовнiшнiми контрагентами, якi надають Банку операцiйнi та iнформацiйно-технологiчнi послуги на умовах аутсорсингу.  21. Аналiзує та надає звiти про операцiйну дiяльнiсть, iнформацiйнi технологiї з метою оцiнки ефективностi дiяльностi Банку i персоналу в досягненнi цiлей, а також для визначення сфер потенцiйного скорочення витрат, полiпшення обслуговування або змiни полiтики.  22. Аналiзує та пропонує керiвництву способи вдосконалення IТ-iнфраструктури й оптимiзацiї IТ-обладнання Банку.  23. Органiзовує роботу пiдпорядкованих пiдроздiлiв, для забезпечення подальшої цифрової трансформацiї Банку.  24. Забезпечує стратегiчне керiвництво з питань iнформацiйної безпеки Банку.  25. Визначає напрями розвитку iнформацiйної безпеки Банку, їх вiдповiднiсть стратегiї розвитку Банку;  26. Забезпечує вiдповiднiсть заходiв безпеки iнформацiї потребам бiзнес-процесiв/банкiвських продуктiв;  27. Забезпечує контроль за впровадженням заходiв безпеки iнформацiї в Банку.  28. Забезпечує пiдготовку планiв i бюджетiв своїх пiдроздiлiв на основi корпоративних цiлей i завдань.  29. Координує пiдготовку планiв i бюджетiв за напрямом iнформацiйних технологiй на основi запитiв бiзнес-пiдроздiлiв i/або нормативних вимог/вимог з iнформацiйної безпеки, спрямованих на оптимiзацiю IТ-iнвестицiй Банку.  30. Вiдповiдає за впровадження i використання технологiчних рiшень, прийнятих у Банку в сферi операцiйної дiяльностi.  31. Перебуває у партнерських вiдносинах з правлiнням для успiшної реалiзацiї стратегiї розвитку Банку i досягнення ключових цiлей бiзнес-сегмента.  32. Є членом правлiння i виконує професiйнi обов’язки у вiдповiдних комiтетах правлiння.  33. Спiвпрацює з керiвником пiдроздiлу комплаєнс i керiвником юридичного пiдроздiлу, коли виникають потенцiйнi обмеження.  34. Бере участь у засiданнях правлiння Банку та виконує покладенi на нього обов’язки у вiдповiдних комiтетах правлiння;  35. Забезпечує функцiонування у пiдпорядкованих пiдроздiлах дiєвої системи внутрiшнього контролю, системи управлiння ризиками, в тому числi управлiння ризиками легалiзацiї (вiдмивання) доходiв, одержаних злочинним шляхом, фiнансування тероризму та/або фiнансування розповсюдження зброї масового знищення), а також дотримання вимог законодавства України, нормативно-правових актiв Нацiонального банку, внутрiшньобанкiвських документiв (дотримання норм комплаєнс);  36. Дотримується норм Кодексу поведiнки (етики), Полiтики виявлення, запобiгання та управлiння конфлiктами iнтересiв, Антикорупцiйної програми, а також iнших внутрiшнiх документiв Банку. Зокрема, зобов’язаний запобiгати виникненню конфлiктiв iнтересiв у Банку та сприяти їх врегулюванню; зобов’язаний утримуватися вiд вчинення дiй та/або прийняття рiшень, якщо це може призвести до виникнення конфлiкту iнтересiв та/або перешкоджати належному виконанню ним своїх посадових обов’язкiв в iнтересах Банку; зобов’язаний вiдмовитися вiд участi у прийняттi рiшень, якщо конфлiкт iнтересiв не дає йому змоги повною мiрою виконувати свої обов’язки в iнтересах Банку, його вкладникiв та учасникiв. У таких випадках заступник голови правлiння, вiдповiдальний за фiнанси, не має права голосу пiд час прийняття правлiнням/ комiтетом рiшення та не враховується пiд час визначення кворуму вiдповiдного колегiального органу.  37. Виконує вимоги iз забезпечення безпеки iнформацiї, передбаченi законодавством України та внутрiшнiми нормативними документами Банку.  38. Дотримується обов’язкiв дбайливого ставлення та лояльностi щодо Банку вiдповiдно до законодавства України.  39. Виконує iншi обов’язки, вiднесенi до компетенцiї заступника голови правлiння, визначенi керiвником Банку, наглядовою радою Банку, що передбаченi законодавством України та внутрiшнiми документами Банку. |
| Антон Олександрович Тютюн, заступник голови правлiння, вiдповiдальний за роздрiбний бiзнес | 1. Вiдповiдає за виконання основних цiлей стратегiї розвитку АТ "Ощадбанк" шляхом її щоденного впровадження у сегментi роздрiбного бiзнесу з акцентом на електронний банкiнг та електронну комерцiю, в тому числi, але не виключно, за такими напрямками, як обслуговування клiєнтiв-фiзичних осiб, видача платiжних карток та проведення операцiй з їх використанням, надання клiєнтам послуг з торгового еквайрингу, органiзацiї роботи фiлiйної мережi Банку, страхування, тощо.  2. Забезпечує управлiння та нагляд за функцiєю кредитування роздрiбних клiєнтiв, в тому числi за допомогою автоматизацiї кредитного процесу.  3. Органiзовує роботу бiзнес пiдроздiлiв Банку з розвитку роздрiбного бiзнесу з метою нарощення клiєнтської бази Банку в таких сегментах, як mass, affluent, premium.  4. Забезпечує стале зростання прибутковостi сегмента роздрiбних клiєнтiв.  5. Забезпечує лiдерськi позицiї на ринку за платiжними картками i POS-термiналами, розвитку майданчикiв безготiвкових платежiв.  6. Забезпечує стратегiчне лiдерство в областi модернiзацiї, дiджиталiзацiї та iнновацiй для сегмента роздрiбного бiзнесу.  7. Забезпечує поточне лiдерство на iпотечному ринку та подальшого зрiст в мiру розвитку iпотечного ринку.  8. Забезпечує заходи по оптимiзацiї роботи регiональної мережi вiддiлень на основi комерцiйного пiдходу в межах повноважень, покладених на члена правлiння вiдповiдального за роздрiбний бiзнес.  9. Забезпечує оптимiзацiю депозитного портфеля фiзичних осiб, в тому числi за рахунок запобiгання/вiдтоку депозитiв при скасуваннi державної гарантiї.  10. Вiдповiдає за ефективну роботу пiдпорядкованих пiдроздiлiв з метою забезпечення максимального рiвня задоволення клiєнтiв та збiльшення прибутковостi портфеля роздрiбного бiзнесу.  11. Вiдповiдає за ефективну роботу пiдроздiлiв Банку з надання послуг торгового еквайрингу, прийому платежiв вiд фiзичних осiб на користь юридичних осiб, реалiзацiї зарплатних проектiв, послуг страхування.  12. Забезпечує монiторинг ринку, розробку нових та вдосконалення дiючих продуктiв Банку для обслуговування клiєнтiв-фiзичних осiб, вiдповiдно до ринкового попиту, координує роботу пiдроздiлiв вiдповiдальних за розробку продуктiв банку.  13. Забезпечує маркетинг i рекламу для всiх сегментiв роздрiбного бiзнесу, координує роботу пiдроздiлiв вiдповiдальних за маркетинг та рекламу продуктiв банку.  14. Забезпечує ефективної системи роботи зi зверненнями i скаргами клiєнтiв.  15. Вiдповiдає за ефективнiсть роботи пiдроздiлiв Банку, якi забезпечують в Банку повний замкнутий цикл з випуску i обслуговування платiжних карток клiєнтам Банку (процесинговий центр) та здiйснюють клiєнтську пiдтримку по операцiях проведених з їх використанням (контакт центр, Ощад 24/7, чат бот, тощо).  16. Вiдповiдає за управлiння розвитком i вдосконаленням iнформацiйних технологiй в сегментi роздрiбного бiзнесу.  17. Вiдповiдає за ефективнiсть роботи пiдроздiлiв Банку, що забезпечують дiджиталiзацiю продуктiв та послуг Банку, розвиток дистанцiйних каналiв їх продажу (чат бот, контакт-центр, Ощад 24/7, банкомати, термiнали, тощо) та забезпечує їх трансформацiю в залежностi вiд ринкових умов  18. Забезпечує органiзацiю продажiв та навчання в регiонах i фiлiях.  19. Забезпечує органiзацiю функцiонування у пiдпорядкованих пiдроздiлах дiєвої системи внутрiшнього контролю, системи управлiння ризиками, в тому числi управлiння ризиками легалiзацiї (вiдмивання) доходiв, одержаних злочинним шляхом, фiнансування тероризму та/або фiнансування розповсюдження зброї масового знищення, в тому числi належної перевiрки клiєнтiв (KYC), а також дотримання вимог законодавства України, нормативно-правових актiв Нацiонального банку, внутрiшнiх документiв Банку (дотримання норм (комплаєнс)).  20. Координує роботу пiдпорядкованих пiдроздiлiв Банку з метою досягнення показникiв ефективностi в частинi розвитку роздрiбного бiзнесу.  21. Бере участь у засiданнях правлiння Банку та виконує покладенi на нього обов’язки у вiдповiдних комiтетах правлiння.  22. Забезпечує посилення конкурентних позицiй Банку на ринку у сегментi роздрiбного бiзнесу, в тому числi через впровадження заходiв з автоматизацiї, модернiзацiї, трансформацiї, дiджиталiзацiї та iнновацiї безпосередньо процесiв роздрiбного бiзнесу та пов’язаних процесiв.  23. Забезпечує диверсифiкацiю кредитного портфелю в сегментi роздрiбного бiзнесу.  24. Забезпечує надання прозорої звiтностi щодо дiяльностi пiдроздiлiв роздрiбного бiзнесу головi правлiння, наглядовiй радi та органам контролю Банку.  25. Забезпечує наявнiсть людських, фiнансових та технологiчних ресурсiв, необхiдних для ведення роздрiбного бiзнесу та ефективного їх використання.  26. Виконує вимоги iз забезпечення безпеки iнформацiї, передбаченi законодавством України та внутрiшнiми нормативними документами Банку, забезпечує дотримання зазначених вимог пiдпорядкованими пiдроздiлами.  27. Дотримується обов’язкiв дбайливого ставлення та лояльностi щодо Банку вiдповiдно до законодавства України.  28. Виконує iншi завдання, вiднесенi до компетенцiї члена правлiння, визначенi керiвником Банку, наглядовою радою Банку, що передбаченi законодавством України та внутрiшнiми документами Банку. |
| Арсен Євгенiйович Мiлютiн, заступник голови правлiння, вiдповiдальний за роботу з NPL | 1. Вирiшення проблеми непрацюючих кредитiв та активiв (в iндивiдуальному порядку або стосовно портфелю в цiлому) з метою максимiзацiї обсягiв стягнення для Банку, використовуючи всi доступнi законнi iнструменти (стягнення заборгованостi, фiнансова реструктуризацiя, стягнення в судовому порядку тощо).  2. Проведення переговорiв з "поганими" позичальниками з метою захисту iнтересiв Банку.  3. Ефективне управлiння заставним забезпеченням, на яке було звернено стягнення, i прозора органiзацiя його продажу.  4. Продаж кредитiв i / або кредитних портфелiв ефективним i прозорим способом вiдповiдно до вимог нормативно-правових актiв НБУ i постанови КМУ № 281 вiд 15 квiтня 2021 року.  5. Представництво та захист iнтересiв Банку у стосунках iз зовнiшнiми контрагентами, якi надають Банку аутсорсинговi послуги у сферi вирiшення проблеми непрацюючих кредитiв (наприклад, досудове стягнення, стягнення в судовому порядку, торговельнi майданчики, послуги з фiнансового оздоровлення).  6. Забезпечення ефективної системи управлiння ризиками, iдентифiкацiї та вивчення клiєнтiв, фiнансового монiторингу i дотримання норм в пiдпорядкованих пiдроздiлах.  7. Керування департаментом реструктуризацiї заборгованостi та стягнення.  8. Перебуває у партнерських вiдносинах з правлiнням для успiшної реалiзацiї Стратегiї розвитку банку i досягнення ключових цiлей сегменту NPL.  9. Бути членом правлiння i робити внесок у роботу вiдповiдних комiтетiв правлiння.  10. Спiвпраця з керiвником пiдроздiлу комплаєнс i директором юридичного департаменту, коли виникають потенцiйнi обмеження. |
| Наталя Анатолiївна Буткова-Вiтвiцька, член правлiння, вiдповiдальний за мiкро-, малий та середнiй бiзнес | 1. Вiдповiдає за виконання основних цiлей стратегiї розвитку АТ "Ощадбанк" шляхом її щоденного впровадження у сегментi мiкро-, малого та середнього бiзнесу (далi – ММСБ).  2. Вiдповiдає за досягнення зростання обсягiв клiєнтської бази сегменту ММСБ iз забезпеченням якостi та прозоростi надання послуг, а також збiльшення частки Банку на ринку клiєнтiв ММСБ.  3. Вiдповiдає за функцiонування пiдроздiлiв банку з ММСБ, з метою забезпечення максимального рiвня задоволення клiєнтiв та збiльшення прибутковостi портфеля ММСБ..  4. Вiдповiдає за продуктовий портфель ММСБ, в тому числi за вдосконалення дiючих та розробку нових продуктiв вiдповiдно до ринкового попиту.  5. Затверджує стратегiю активiзацiї маркетингу та реклами продуктiв та послуг для клiєнтiв сегменту ММСБ.  6. Забезпечує пiдтримку перехресних продажiв роздрiбним клiєнтам та клiєнтам корпоративного бiзнесу при обслуговуваннi клiєнтiв сегменту ММСБ.  7. Забезпечує функцiонування у пiдпорядкованих пiдроздiлах дiєвої системи внутрiшнього контролю, системи управлiння ризиками, в тому числi управлiння ризиками легалiзацiї (вiдмивання) доходiв, одержаних злочинним шляхом, фiнансування тероризму та/або фiнансування розповсюдження зброї масового знищення, в тому числi належної перевiрки клiєнтiв (KYC), а також дотримання вимог законодавства України, нормативно-правових актiв Нацiонального банку, внутрiшньобанкiвських документiв (дотримання норм (комплаєнс)).  8. Вiдповiдає за досягнення показникiв ефективностi пiдроздiлiв ММСБ.  9. Бере участь у засiданнях правлiння Банку та виконує покладенi на нього обов’язки у вiдповiдних комiтетах правлiння.  10. Забезпечує посилення конкурентної позицiї Банку на ринку у сегментi ММСБ, в тому числi через впровадження та стратегiчне управлiння заходами з автоматизацiї, модернiзацiї, дiджиталiзацiї та iнновацiї безпосередньо процесiв ММСБ та пов’язаних процесiв.  11. Забезпечує диверсифiкацiю кредитного портфелю в сегментi ММСБ, а також змiцнення кредитного процесу.  12. Забезпечує надання прозорої звiтностi щодо дiяльностi пiдроздiлiв ММБС головi правлiння, наглядовiй радi та iншим органам контролю та регуляцiї дiяльностi банку.  13. Бере участь у перемовинах iз мiжнародними органiзацiями (МВФ, ЄБРР, тощо) та приватними фондами, що дiють в Українi, щодо можливостей створення бiзнесу.  14. Забезпечує наявнiсть людських, фiнансових та технологiчних ресурсiв, необхiдних для ведення бiзнесу та ефективного їх використання в сегментi ММСБ.  15. Виконує вимоги iз забезпечення безпеки iнформацiї, передбаченi законодавством України та внутрiшнiми нормативними документами Банку".  16. Дотримується обов’язкiв дбайливого ставлення та лояльностi щодо Банку вiдповiдно до законодавства України.  17. Виконує iншi обов’язки, вiднесенi до компетенцiї члена правлiння, визначенi керiвником Банку, наглядовою радою Банку, що передбаченi законодавством України та внутрiшнiми документами Банку. |
| Дар’я Iгорiвна Онищенко, член правлiння, вiдповiдальний за управлiння ризиками (головний ризик-менеджер) | 1. Розробка комплексної, адекватної та ефективної системи управлiння ризиками вiдповiдно до специфiки Банку та таксономiї його iстотних ризикiв;  2. Розробка i впровадження декларацiї схильностi до ризикiв (RAS);  3. Ефективне i прозоре стратегiчне i оперативне управлiння ризиками Банку, встановлення лiмiтiв та обмежень для забезпечення дотримання ризик-апетиту (схильностi до ризикiв) Банку, встановленого наглядовою радою у декларацiї схильностi до ризикiв (RAS) i метриках;  4. Розробка, а також реалiзацiя затвердженої наглядовою радою стратегiї управлiння ризиками, виконання поточних i стратегiчних завдань Банку, забезпечення довгострокового стабiльного розвитку Банку, високої якостi кредитного та iнвестицiйного портфеля Банку;  5. Розробка i пiдтримка ефективної системи оцiнки, монiторингу та контролю профiлю ризикiв Банку в цiлому та бiзнес-пiдроздiлiв окремо;  6. Розробка i оновлення методологiї управлiння ризиками, моделей оцiнки i IT-iнструментiв;  7. Стратегiчне прогнозування управлiння ризиками;  8. Розробка комплексної системи звiтностi щодо ризикiв;  9. Забезпечує своєчасну участь наглядової ради Банку у вирiшеннi важливих питань з управлiння ризиками, забезпечення фiнансової стабiльностi Банку, мiнiмiзацiя можливих фiнансових втрат вiд прийняття ризикiв;  10. Пiдвищення загальної операцiйної ефективностi ризик-процедур i культури управлiння ризиками Банку;  11. Бере участь у засiданнях правлiння Банку та виконує покладенi на нього обов’язки у вiдповiдних комiтетах правлiння;  12. Забезпечує наявнiсть людських, фiнансових та технологiчних ресурсiв, необхiдних для забезпечення ефективної системи ризик-менеджменту в Банку;  13. Виконує вимоги iз забезпечення безпеки iнформацiї, передбаченi законодавством України та внутрiшнiми нормативними документами Банку;  14. Дотримується обов’язкiв дбайливого ставлення та лояльностi щодо Банку вiдповiдно до законодавства України;  15. Виконує iншi обов’язки, вiднесенi до компетенцiї члена правлiння, визначенi керiвником Банку, наглядовою радою Банку, що передбаченi законодавством України та внутрiшнiми документами Банку. |
| Кацiон Юрiй Миколайович, заступник голови правлiння, вiдповiдальний за корпоративний бiзнес | 1. Вiдповiдає за виконання основних цiлей стратегiї розвитку АТ "Ощадбанк" шляхом її щоденного впровадження у сегментi корпоративного бiзнесу.  2. Вiдповiдає за досягнення зростання в сегментi приватного корпоративного бiзнесу.  3. Забезпечує виважене управлiння корпоративним портфелем з метою змiни спiввiдношення в ньому в бiк збiльшення приватного сектору вiдповiдно до стратегiї розвитку АТ "Ощадбанк".  4. Вiдповiдає за вибiркове розширення iнфраструктурних проектiв та проектiв мунiципальної iнфраструктури у корпоративному портфелi.  5. Вiдповiдає за функцiонування пiдроздiлiв Банку корпоративного бiзнесу, з метою забезпечення максимального рiвня задоволення клiєнтiв та збiльшення прибутковостi портфеля корпоративних клiєнтiв.  6. Затверджує стратегiю маркетингу та реклами продуктiв та послуг для клiєнтiв сегменту корпоративного бiзнесу, змiцнення клiєнтських вiдносин на найвищому рiвнi.  7. Забезпечує пiдтримку перехресних продажiв роздрiбним клiєнтам та клiєнтам ММСБ при обслуговуваннi клiєнтiв сегменту корпоративного бiзнесу.  8. Вiдповiдає за досягнення показникiв ефективностi сегменту корпоративного бiзнесу.  9. Забезпечує подальше змiцнення конкурентних позицiй Банку на ринку у сегментi корпоративного бiзнесу, в тому числi за рахунок впровадження та стратегiчного управлiння заходами з модернiзацiї, дiджиталiзацiї, iнновацiй, з автоматизацiї безпосередньо процесiв пов’язаних з корпоративним бiзнесом.  10. Виконує iншi обов’язки. |

|  |  |
| --- | --- |
| **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** | Впродовж 2022 року було проведено 81 засiдання правлiння.  Засiдання правлiння проводилися регулярно за участi бiльшостi його членiв. Протягом звiтного перiоду правлiнням були розглянутi питання, що вiднесенi до його компетенцiї, зокрема, щодо:  - проведення активних операцiй,  - змiн в органiзацiї виробництва i працi в центральному апаратi АТ "Ощадбанк",  - дiяльностi установ АТ "Ощадбанк",  - фiнансування за статтями капiтальних вкладень,  - реалiзацiї майна банку,  - результатiв перевiрок, проведених департаментом внутрiшнього аудиту та стану виконання рекомендацiй департаменту внутрiшнього аудиту,  - розгляду та затвердження актiв внутрiшнього регулювання банку, тощо.  Динамiка проведених засiдань правлiння та його комiтетiв свiдчить про прагнення членiв правлiння забезпечити належне та оперативне прийняття необхiдних бiзнесу рiшень.  Протягом звiтного року правлiння та його комiтети проводили свої засiдання як у формi спiльної присутностi членiв правлiння та його комiтетiв для обговорення питань порядку денного та голосування (у т.ч. з використанням засобiв електронного зв’язку (вiдео- та голосових конференцiй тощо) так i без спiльної присутностi членiв правлiння та його комiтетiв для прийняття рiшення шляхом проведення заочного голосування (опитування).  Голова правлiння та голови комiтетiв здiйснювали контроль за вчасною пiдготовкою та розсилкою матерiалiв питань порядку денного членам комiтетiв та правлiння, органiзовували ведення засiдань та контролювали вчасне оформлення протоколiв i доведення прийнятих рiшень.  Станом на 31 грудня 2022 року Банк є унiверсальним зi статусом системно важливого банку України.  Банком забезпечено прибуткову дiяльнiсть, дотримання вимог НБУ та є достатньо капiталiзованим.  Банк стабiльно утримує на ринку 1-шу позицiю за чистим кредитним портфелем та 2-гу позицiю за чистими активами та коштами клiєнтiв .  Банк має збалансовану структуру активiв, забезпечує достатнiй рiвень лiквiдностi для виконання ним всiх зобов’язань та здiйснює ефективне управлiння балансом з урахуванням притаманних воєннiй економiцi країни ризикiв.  Незважаючи на повномасштабну вiйськову агресiю рф та iншi виклики, активи Банку збiльшились, порiвняно з початком 2022 року на 14,6 % та на 01.01.2023 року склали 269,2 млрд.грн. При цьому вiдбулися позитивнi змiни у структурi активiв та зобов’язань, а саме:  - в активах – прирiст кредитного портфеля на 8,5 млрд грн, або на 11,3%, прирiст вкладень в цiннi папери на 14,7 млрд.грн. або на 11,5%;  - в зобов’язаннях банку – зростання залучених коштiв клiєнтiв (на 42,5 млрд грн, або на 22,2 %), погашення зовнiшнiх запозичених коштiв у встановленi термiни вiдповiдно до умов кредитних договорiв (на 2,0 млрд грн, або на 18,7 %) .  В результатi цiлеспрямованої роботи команди АТ "Ощадбанк" протягом 2022 року, Банку вдалося досягти суттєвого зростання бiзнесу за всiма ключовими напрямами дiяльностi. Банк усвiдомлює свою стратегiчну роль у забезпеченнi фiнансової стабiльностi України, пiдтримцi стабiльностi банкiвського сектору, забезпеченнi безперебiйного функцiонування пiдприємств критичних галузей економiки в умовах воєнного стану.  Повна iнформацiя про дiяльнiсть правлiння буде наведена в Звiтi правлiння за 2022 рiк, що включає звiт про оцiнку дiяльностi правлiння, який пiсля розгляду та затвердження наглядовою радою Банку буде надано Нацiональному банку України вiдповiдного до вимог законодавства України. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Оцінка роботи виконавчого органу** | Члени правлiння спiльно мають колективну придатнiсть, яка дає змогу приймати рiшення на високому професiйному рiвнi та забезпечує сталий розвиток Банку.  Склад правлiння сформований повнiстю, дотримано вимоги щодо кiлькостi членiв правлiння, необхiдних для забезпечення дiяльностi правлiння та ухвалення вiдповiдних рiшень.  Данi про дiяльнiсть комiтетiв правлiння (кiлькiсть засiдань, обсяг розглянутих питань) свiдчать про задовiльну роботу комiтетiв та про ефективнiсть виконання ними функцiї з попереднього вивчення та пiдготовки питань до розгляду правлiнням.  У дiяльностi правлiння та його комiтетiв враховано розмiр, особливостi дiяльностi банку, характер й обсяг банкiвських та iнших фiнансових послуг, профiль ризику банку та його системна важливiсть.  Iнформацiя щодо присутностi членiв правлiння та його комiтетiв на вiдповiдних засiданнях свiдчить, що члени правлiння мають змогу придiляти достатню кiлькiсть часу для роботи у правлiннi та його комiтетах та вiдповiдально ставляться до виконання своїх обов’язкiв та повноважень органу управлiння банком.  Досягнення Банку та зростання бiзнесу за бiльшiстю напрямiв дiяльностi протягом року завдяки цiлеспрямованiй роботi правлiння, а також сумлiнна робота комiтетiв правлiння дає змогу стверджувати, що робота правлiння та його комiтетiв протягом 2022 роцi була задовiльною.  Повна iнформацiя про оцiнку роботи правлiння Банку буде наведена в Звiтi правлiння за 2022 рiк, що включає звiт про оцiнку дiяльностi правлiння, який пiсля розгляду та затвердження наглядовою радою Банку буде надано Нацiональному банку України вiдповiдно до вимог законодавства України. |

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

У вiдповiдностi до Положення про органiзацiю системи внутрiшнього контролю в банках України та банкiвських групах, затвердженого постановою Правлiння Нацiонального банку України вiд 02 липня 2019 року №88, АТ "Ощадбанк" впродовж 2022 року продовжив запроваджувати та посилювати вимоги щодо органiзацiї системи внутрiшнього контролю шляхом: контролю органами управлiння Банку за дотриманням пiдроздiлами Банку вимог законодавства та внутрiшньобанкiвських вимог; забезпечення звiтування колегiальними органами в рамках делегованих їм повноважень органам управлiння, яким вони пiдпорядковуються, перш за все шляхом визначення порядку та перiодичностi такого звiтування у положеннях, якими регламентується дiяльнiсть вiдповiдних колегiальних органiв Банку; закрiплення у внутрiшнiх документах Банку повноважень, пiдзвiтностi, ролей, вiдповiдальностi та порядку взаємодiї пiдроздiлiв та працiвникiв Банку, а також заходiв з контролю; контролю за iнформацiйною безпекою та обмiном iнформацiєю.

Управлiння ризиками в Банку здiйснюється на пiдставi таких верхньорiвневих внутрiшнiх нормативних документiв: Декларацiя схильностi до ризикiв АТ "Ощадбанк", Стратегiя управлiння ризиками АТ "Ощадбанк", полiтики щодо управлiння суттєвими видами ризикiв (кредитним ризиком, операцiйним ризиком, ризиком лiквiдностi, процентним ризиком банкiвської книги, ринковим ризиком, комплаєнс-ризиком), а також Кодексу поведiнки (етики) та внутрiшньобанкiвських документiв щодо управлiння конфлiктами iнтересiв та порядку повiдомлення про неприйнятну поведiнку/ порушення у дiяльностi Банку). Органiзацiя процесу управлiння ризиками в Банку з функцiональної точки зору передбачає налагодження процесiв категорiї "Основний" та чiткий розподiл обов’язкiв мiж пiдроздiлами Банку iз застосуванням моделi трьох лiнiй захисту.

Додаткова iнформацiя щодо основних характеристик системи внутрiшнього контролю i управлiння ризиками розкрито у п.3 роздiлу VII цього звiту.

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

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

**Кількість членів ревізійної комісії** 0 **осіб.**

**Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років?** 0

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

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

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

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

**Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?**

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

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

**Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні)** так

**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 |  |

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

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

**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 (зазначити) |  | | |

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з/п** | **Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім’я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій** | **Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)** | **Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)** |
| 1 | Єдиним акцiонером АТ "Ощадбанк", якому належить 100% акцiй у статутному капiталi Банку, є держава Україна. Функцiї з управлiння корпоративними правами держави у Банку здiйснює Кабiнет Мiнiстрiв України | д/н | 100 |

**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** |
| 42 649 | 0 | Єдиним акцiонером АТ "Ощадбанк", якому належить 100% акцiй у статутному капiталi Банку, є держава Україна. Функцiї з управлiння корпоративними правами держави у Банку здiйснює Кабiнет Мiнiстрiв України |  |
| Опис | Iнформацiя щодо будь-яких обмежень прав участi та голосування акцiонерiв (учасникiв) на загальних зборах емiтента вiдсутня, оскiльки, єдиним акцiонером АТ "Ощадбанк", якому належить 100% акцiй у статутному капiталi Банку, є держава Україна. Функцiї з управлiння корпоративними правами держави у Банку здiйснює Кабiнет Мiнiстрiв України | | |

**8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента**

Наглядова рада АТ "Ощадбанк" вiдповiдно до затвердженого статуту складається з дев"яти членiв, з яких шiсть членiв є незалежнимм, а три члени є представниками держави. Один представник держави у наглядовiй радi призначається вищим органом за поданням Президента України, один – за поданням Кабiнету Мiнiстрiв України та один – за поданням профiльного Комiтету Верховної Ради України, до предметiв вiдання якого належить питання банкiвської дiяльностi. Незалежнi члени наглядової ради призначаються вищим органом з дотриманням вимог та у порядку, що визначенi Законом України "Про банки та банкiвську дiяльнiсть". Повноваження члена наглядової ради можуть бути припиненi достроково: за iнiцiативою члена наглядової ради на пiдставi його письмової заяви з дотриманням зобов’язань, передбачених цивiльно-правовим договором; за iнiцiативою вищого органу управлiння у випадках, виключний перелiк яких передбачено статутом Банку, положенням про наглядову раду.

Голова правлiння Банку, його заступники та члени правлiння призначаються на посаду та звiльняються з посади наглядовою радою Банку за пропозицiєю комiтету з питань призначень та винагород посадовим особам. Кандидати на посади голови, заступникiв голови та членiв правлiння визначаються на умовах конкурсного вiдбору, в тому числi з працiвникiв Банку, в порядку, встановленому наглядовою радою. Пiдстави припинення повноважень голови, його заступникiв та/або члена правлiння, у тому числi дострокового припинення, визначаються законодавством та умовами їх контрактiв.

**9) повноваження посадових осіб емітента**

Повноваження наглядової ради банку визначено статутом Банку, положенням про наглядову раду та цивiльно-правовими договорами, укладеними з членами наглядової ради.

До виключної компетенцiї наглядової ради належить прийняття рiшень щодо:

1) затвердження та контролю за реалiзацiєю стратегiї Банку, бiзнес-плану, планiв вiдновлення дiяльностi Банку, фiнансування Банку в кризових ситуацiях, забезпечення безперервної дiяльностi Банку;

2) забезпечення органiзацiї ефективного корпоративного управлiння вiдповiдно до принципiв (кодексу) корпоративного управлiння;

3) затвердження та контролю за виконанням бюджету Банку, зокрема фiнансування пiдроздiлiв з управлiння ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрiшнього аудиту та iнших структурних пiдроздiлiв, пiдпорядкованих безпосередньо наглядовiй радi;

4) затвердження та контролю за реалiзацiєю стратегiї та оперативного плану управлiння проблемними активами Банку;

5) забезпечення функцiонування та контролю за ефективнiстю комплексної та адекватної системи внутрiшнього контролю Банку, зокрема системи управлiння ризиками, внутрiшнього аудиту;

6) затвердження та контролю за дотриманням стратегiй i полiтик управлiння ризиками, декларацiї схильностi до ризикiв, перелiку лiмiтiв (обмежень) щодо ризикiв Банку;

7) затвердження та контролю за дотриманням кодексу поведiнки (етики), полiтики запобiгання, виявлення та управлiння конфлiктами iнтересiв у Банку;

8) запровадження та контролю за функцiонуванням механiзму конфiденцiйного повiдомлення про неприйнятну поведiнку в Банку та реагування на такi повiдомлення;

9) визначення джерел капiталiзацiї та iншого фiнансування Банку;

10) визначення кредитної полiтики;

11) затвердження органiзацiйної структури Банку, а також структури пiдроздiлiв з управлiння ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрiшнього аудиту та iнших структурних пiдроздiлiв, пiдпорядкованих безпосередньо наглядовiй радi;

12) затвердження внутрiшнiх положень про правлiння, про комiтети наглядової ради, про структурнi пiдроздiли з управлiння ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрiшнього аудиту, про iншi структурнi пiдроздiли, пiдпорядкованi безпосередньо наглядовiй радi, якi, зокрема, повиннi включати порядок звiтування перед наглядовою радою;

13) погодження проекту рiчного звiту Банку до його подання на затвердження вищого органу;

14) призначення та припинення повноважень голови правлiння, заступникiв голови правлiння та членiв правлiння, призначення та звiльнення керiвника пiдроздiлу внутрiшнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, працiвника Банку, вiдповiдального за проведення фiнансового монiторингу в Банку;

15) встановлення порядку конкурсного вiдбору кандидатiв на посади голови правлiння, заступникiв голови правлiння та iнших членiв правлiння;

16) здiйснення контролю за дiяльнiстю правлiння, пiдроздiлiв з управлiння ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрiшнього аудиту, iнших структурних пiдроздiлiв, пiдпорядкованих безпосередньо наглядовiй радi, та внесення рекомендацiй щодо її вдосконалення;

17) здiйснення щорiчної оцiнки ефективностi дiяльностi правлiння загалом та кожного члена правлiння зокрема, пiдроздiлiв з управлiння ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрiшнього аудиту, iнших структурних пiдроздiлiв, пiдпорядкованих безпосередньо наглядовiй радi, оцiнки вiдповiдностi членiв правлiння, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керiвника пiдроздiлу внутрiшнього аудиту квалiфiкацiйним вимогам, оцiнки вiдповiдностi колективної придатностi правлiння розмiру Банку, складностi, обсягам, видам, характеру здiйснюваних Банком операцiй, органiзацiйнiй структурi та профiлю ризику Банку з урахуванням особливостей дiяльностi Банку як системно важливого (за наявностi такого статусу) та/або дiяльностi банкiвської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходiв з удосконалення механiзмiв дiяльностi правлiння та пiдроздiлiв з управлiння ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрiшнього аудиту, iнших структурних пiдроздiлiв, пiдпорядкованих безпосередньо наглядовiй радi, за результатами такої оцiнки;

18) визначення порядку роботи та планiв пiдроздiлу внутрiшнього аудиту;

19) визначення аудиторської фiрми для проведення зовнiшнього аудиту, зокрема для проведення щорiчної аудиторської перевiрки фiнансової звiтностi, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фiрмою, встановлення розмiру оплати послуг;

20) розгляду висновку зовнiшнього аудиту Банку та пiдготовки рекомендацiй вищому органу для прийняття рiшення щодо висновку зовнiшнього аудиту;

21) контролю за усуненням недолiкiв, виявлених нацiональним банком та iншими державними органами, якi в межах компетенцiї здiйснюють нагляд за дiяльнiстю Банку, пiдроздiлом внутрiшнього аудиту та аудиторською фiрмою, за результатами проведення зовнiшнього аудиту;

22) створення, реорганiзацiї та лiквiдацiї юридичних осiб, утворення фiлiй i представництв Банку на територiї iнших держав, затвердження їх статутiв i положень, а також щодо участi Банку в юридичних особах, що становить 10 i бiльше вiдсоткiв їх статутного капiталу, крiм випадкiв отримання у власнiсть акцiй, часток, паїв у зв’язку з реалiзацiєю права заставодержателя;

23) створення недержавного пенсiйного фонду, затвердження його статуту та внесення змiн i доповнень до нього або щодо приєднання Банку до створеного недержавного пенсiйного фонду;

24) затвердження умов трудових договорiв (контрактiв), що укладаються з головою правлiння, його заступниками, членами правлiння, керiвником та працiвниками пiдроздiлу внутрiшнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером та працiвником Банку, вiдповiдальним за проведення фiнансового монiторингу в Банку, затвердження змiн до них, встановлення розмiру їх винагороди, у тому числi заохочувальних та компенсацiйних виплат;

25) здiйснення контролю за своєчаснiстю надання (опублiкування) Банком достовiрної iнформацiї про його дiяльнiсть вiдповiдно до законодавства, зокрема нормативно-правових актiв Нацiонального банку;

26) звернення до Мiнiстерства фiнансiв України з пропозицiєю внесення на розгляд вищого органу питань, якi належать до його компетенцiї;

27) емiсiї Банком цiнних паперiв, крiм акцiй;

28) викупу розмiщених Банком цiнних паперiв, крiм акцiй;

29) надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартiсть майна, робiт або послуг, що є його предметом, становить вiд 10 до 25 вiдсоткiв вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку;

30) винесення питання щодо вчинення значного правочину на розгляд вищого органу, якщо ринкова вартiсть майна, робiт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 вiдсоткiв вартостi активiв Банку за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку;

31) надання згоди на вчинення правочину, щодо якого є заiнтересованiсть, у випадках i порядку, встановлених Законом України "Про акцiонернi товариства", з урахуванням положень статтi 52 Закону України "Про банки i банкiвську дiяльнiсть";

32) винесення питання щодо вчинення правочину, щодо якого є заiнтересованiсть, на розгляд вищого органу у випадках i порядку, встановлених Законом України "Про акцiонернi товариства", з урахуванням положень статтi 52 Закону України "Про банки i банкiвську дiяльнiсть";

33) обрання (замiну) депозитарної та/або клiрингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розмiру оплати послуг;

34) затвердження та контролю за дотриманням порядку здiйснення операцiй iз пов’язаними з Банком особами, який, зокрема, має мiстити вимоги щодо виявлення та контролю за операцiями iз пов’язаними з Банком особами;

35) визначення полiтики винагороди в Банку вiдповiдно до вимог, встановлених Нацiональним банком, а також здiйснення контролю за її реалiзацiєю;

36) здiйснення щорiчної оцiнки ефективностi дiяльностi наглядової ради загалом та кожного члена наглядової ради Банку зокрема, комiтетiв ради, оцiнки вiдповiдностi колективної придатностi наглядової ради розмiру Банку, складностi, обсягам, видам, характеру здiйснюваних Банком операцiй, органiзацiйнiй структурi та профiлю ризику Банку з урахуванням особливостей дiяльностi Банку як системно важливого (за наявностi такого статусу) та/або дiяльностi банкiвської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходiв з удосконалення механiзмiв дiяльностi наглядової ради за результатами такої оцiнки;

37) затвердження положення та звiту про винагороду членiв правлiння, впливових осiб, подання до затвердження вищим органом Банку положення та звiту про винагороду членiв наглядової ради;

38) розгляду звiту правлiння та затвердження заходiв за результатами його розгляду;

39) розгляду висновкiв зовнiшнього та внутрiшнього аудиту Банку та затвердження заходiв за результатами їх розгляду;

40) затвердження принципiв (кодексу) корпоративного управлiння Банку;

41) утворення комiтетiв наглядової ради та затвердження положень про них;

42) затвердження ринкової вартостi майна у випадках, передбачених Законом України "Про акцiонернi товариства";

43) обрання оцiнювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розмiру оплати його послуг у випадках, передбачених Законом України "Про акцiонернi товариства";

44) встановлення лiмiтiв, а саме:

лiмiту повноважень правлiння на списання за рахунок резерву для вiдшкодування можливих втрат за активними банкiвськими операцiями заборгованостi (дебiторської заборгованостi, заборгованостi за цiнними паперами та iншими, нiж цiннi папери, корпоративними правами, заборгованостi за кредитними операцiями, заборгованостi за коштами, розмiщеними на кореспондентських рахунках в iнших банках), а також iншої дебiторської заборгованостi;

встановлення граничних сум проведення активних операцiй;

45) укладення Банком договорiв добровiльного страхування вiдповiдальностi керiвникiв Банку та затвердження умов таких договорiв;

46) iнших питань, вiднесених законодавством, зокрема нормативно-правовими актами Нацiонального банку України, до виключної компетенцiї наглядової ради.

Крiм питань, що вiднесенi до виключної компетенцiї наглядової ради, до її компетенцiї належить:

1) прийняття рiшень щодо створення, реорганiзацiї та лiквiдацiї, закриття вiдокремлених пiдроздiлiв Банку (фiлiй, вiддiлень i представництв тощо) на територiї України;

2) прийняття рiшень (надання згоди) щодо прощення частини боргу, продажу/вiдступлення прав вимоги за цiною, нижчою нiж заборгованiсть за основним боргом, нарахованими процентними доходами, несплаченими комiсiями, з метою врегулювання грошових зобов’язань за кредитними договорами, iншими договорами чи документами, а також пов’язаних з ними активiв, у тому числi прав вимоги, та/або iнших майнових прав за договорами забезпечення, укладеними Банком у рамках вiдповiдної банкiвської активної операцiї; затвердження порядку та умов застосування Банком зазначених у цьому пiдпунктi механiзмiв;

3) затвердження нормативних документiв Банку, якими регулюється дiяльнiсть Банку, крiм тих, що вiднесенi до виключної компетенцiї вищого органу, компетенцiї правлiння та голови правлiння вiдповiдно до цього статуту;

4) розгляд iнших питань, винесених на розгляд Наглядової ради головою наглядової ради, її членами, правлiнням.

наглядова рада на пiдставi прийнятого нею рiшення має право передавати вирiшення зазначених у цьому пунктi питань, якi не належать до її виключної компетенцiї, комiтетам наглядової ради, правлiнню, комiтетам правлiння.

Повноваження голови правлiння АТ "Ощадбанк", його заступникiв та/або членiв правлiння Банку визначено статутом Банку, положенням про правлiння та контрактами, укладеними з членами правлiння. До компетенцiї правлiння належить вирiшення всiх питань, пов’язаних з керiвництвом поточною дiяльнiстю Банку, крiм питань, що належать до виключної компетенцiї вищого органу та наглядової ради Банку, зокрема щодо:

1) органiзацiї виконання рiшень вищого органу та наглядової ради;

2) забезпечення розроблення та/або затвердження внутрiшньобанкiвських документiв, у розробленнi та затвердження яких участь правлiння передбачена законодавством та нормативно-правовими актами Нацiонального банку України, та подальше внесення на розгляд наглядової ради питань та внутрiшньобанкiвських документiв, якi вiдповiдно до законодавства та статуту пiдлягають розгляду та вирiшенню/затвердженню наглядовою радою або вищим органом;

3) забезпечення пiдготовки для подальшого затвердження наглядовою радою бюджету Банку, в тому числi бюджету пiдроздiлу внутрiшнього аудиту, пiдроздiлiв з управлiння ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), iнших структурних пiдроздiлiв, якi пiдпорядкованi наглядовiй радi (за участю вiдповiдних керiвникiв структурних пiдроздiлiв) та бiзнес-плану розвитку Банку;

4) затвердження та внесення змiн до бюджетiв структурних пiдроздiлiв Банку (за винятком бюджетiв пiдроздiлу внутрiшнього аудиту, пiдроздiлу з управлiння ризиками, пiдроздiлу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та iнших пiдроздiлiв, що пiдпорядкованi наглядовiй радi, якi затверджуються наглядовою радою) та планових балансiв структурних пiдроздiлiв Банку в межах, затверджених наглядовою радою бюджету Банку, та бiзнес-плану розвитку Банку;

5) реалiзацiї стратегiї розвитку Банку, затвердженої наглядовою радою та схваленої вищим органом, i бiзнес-плану розвитку Банку;

6) визначення форми та встановлення порядку монiторингу дiяльностi Банку;

7) реалiзацiї стратегiї та полiтики управлiння ризиками, затвердженої наглядовою радою, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцiнки, контролю та монiторингу ризикiв;

8) забезпечення функцiонування iнформацiйних систем Банку, що забезпечують накопичення, оброблення необхiдної iнформацiї та надання її користувачам, забезпечення безпеки iнформацiйних систем Банку i систем, що застосовуються для зберiгання активiв клiєнтiв;

9) iнформування наглядової ради про показники дiяльностi Банку, виявленi порушення законодавства, нормативних документiв Банку та про будь-яке погiршення фiнансового стану Банку або про загрозу такого погiршення, про рiвень ризикiв, що виникають у ходi дiяльностi Банку;

10) визначення заходiв та забезпечення їх здiйснення щодо усунення недолiкiв, виявлених Нацiональним банком України та iншими державними органами, якi вiдповiдно до їх компетенцiї здiйснюють нагляд за дiяльнiстю Банку, пiдроздiлом внутрiшнього аудиту, управлiнням ревiзiй, пiдроздiлом з управлiння ризиками та пiдроздiлом контролю за дотриманням норм (комплаєнс), а також аудиторською фiрмою за результатами проведення зовнiшнього аудиту;

11) органiзацiї дiяльностi Банку, зокрема господарської, облiку та звiтностi, системи внутрiшнього контролю вiдповiдно до рiшення наглядової ради, у тому числi внутрiшньобанкiвського контролю за автоматизацiєю банкiвських процесiв (операцiй);

12) органiзацiї, координацiї та керiвництва роботою структурних пiдроздiлiв центрального апарату Банку, вiдокремлених пiдроздiлiв Банку (територiально вiдокремленi безбалансовi вiддiлення, фiлiї та представництва Банку), дочiрнiх пiдприємств та здiйснення контролю за виконанням покладених на них завдань;

13) виконання рiшень наглядової ради про створення, реорганiзацiю, лiквiдацiю, закриття вiдокремлених пiдроздiлiв Банку (фiлiй, вiддiлень i представництв тощо) на територiї України, затвердження вiдповiдних положень та змiн до них;

14) затвердження нормативних документiв Банку, що вiднесенi до компетенцiї правлiння вiдповiдно до законодавства або вимог Банку, щодо надання банкiвських та фiнансових послуг, провадження iншої, не забороненої для банкiв дiяльностi, що належить до поточної дiяльностi Банку, а також пов’язаних iз забезпеченням провадження такої дiяльностi, крiм тих, затвердження яких належить до компетенцiї голови правлiння вiдповiдно до статуту Банку;

15) затвердження внутрiшнiх положень, що регламентують дiяльнiсть структурних пiдроздiлiв Банку, якi пiдпорядкованi головi правлiння, його заступникам та членам правлiння;

16) забезпечення запобiгання легалiзацiї (вiдмиванню) доходiв, одержаних злочинним шляхом, фiнансуванню тероризму та фiнансуванню розповсюдження зброї масового знищення вiдповiдно до законодавства, затвердження програми здiйснення внутрiшнього контролю з метою протидiї легалiзацiї (вiдмиванню) грошей, отриманих злочинним шляхом;

17) формування затвердженої Наглядовою радою органiзацiйної структури Банку;

18) органiзацiї здiйснення контролю за дотриманням законодавства працiвниками Банку;

19) списання за рахунок резерву для вiдшкодування можливих втрат за активними банкiвськими операцiями заборгованостi (дебiторської заборгованостi, заборгованостi за цiнними паперами та iншими, нiж цiннi папери, корпоративними правами, заборгованостi за кредитними операцiями, заборгованостi за коштами, розмiщеними на кореспондентських рахунках в iнших банках), а також iншої дебiторської заборгованостi з дотриманням лiмiту повноважень правлiння на прийняття таких рiшень, встановленого наглядовою радою;

20) врегулювання заборгованостi боржникiв/контрагентiв (в тому числi проблемних та непрацюючих активiв) з дотриманням лiмiту повноважень правлiння на прийняття таких рiшень, встановленого наглядовою радою;

21) використання коштiв резервного фонду на пiдставi рiшення вищого органу;

22) надання згоди на отримання у власнiсть майна (зокрема об’єктiв нерухомостi, акцiй, часток, паїв) в рахунок погашення заборгованостi у зв’язку з реалiзацiєю права заставодержателя з дотриманням лiмiту повноважень правлiння на прийняття таких рiшень, встановленого наглядовою радою;

23) прийняття рiшень (надання дозволiв) на реалiзацiю прав Банку як заставодержателя щодо продажу майна, що перебуває в заставi Банку, з метою погашення заборгованостi перед Банком, а також надання дозволiв на продаж або списання заставленого майна, яке було прийнято на баланс Банку в рахунок погашення заборгованостi за кредитами та iншими активними операцiями з метою погашення заборгованостi перед Банком, з дотриманням лiмiту повноважень правлiння на прийняття таких рiшень, встановленого наглядовою радою;

24) надання згоди на вчинення кожного окремого правочину, якщо ринкова вартiсть майна, робiт або послуг, що є його предметом, становить

до 10 вiдсоткiв (не включно) вартостi активiв Банку за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку;

25) забезпечення монiторингу процедур внутрiшнього контролю щодо їх адекватностi характеру дiяльностi Банку в межах своїх повноважень, подання Наглядовiй радi звiтiв про виконання її рiшень щодо пiдвищення ефективностi системи внутрiшнього контролю з урахуванням змiн у дiяльностi Банку та зовнiшнiх чинникiв, що впливають на його дiяльнiсть;

26) пiдготовки звiтiв правлiння для наглядової ради щодо виконання основних (стратегiчних) напрямiв дiяльностi Банку, стратегiї (стратегiчного плану) розвитку Банку, виконання бюджету Банку, бiзнес-плану розвитку Банку, програм капiталiзацiї, планiв реструктуризацiї вiдповiдно до порядку та у строки, що визначенi наглядовою радою;

27) надання благодiйної допомоги;

28) визначення порядку найму i звiльнення працiвникiв, форми, системи, порядку оплати працi вiдповiдно до законодавства шляхом затвердження вiдповiдних внутрiшнiх нормативних документiв Банку;

29) утворення постiйно дiючих робочих органiв (комiтетiв, комiсiй, рад тощо), яким у разi потреби можуть бути делегованi окремi повноваження правлiння, та затвердження положень про такi робочi органи;

30) затвердження порядку встановлення процентних ставок за активними i пасивними операцiями, розмiрiв комiсiйних та iнших винагород за послуги та/або встановлення таких процентних ставок, розмiрiв комiсiйних та iнших винагород;

31) затвердження облiкової полiтики Банку;

32) встановлення порядку списання та вибуття морально застарiлого та непридатного для подальшого використання обладнання i транспортних засобiв, а також основних засобiв i нематерiальних активiв;

33) визначення перелiкiв вiдомостей, що становлять службову iнформацiю, банкiвську, комерцiйну таємницю та конфiденцiйну iнформацiю про дiяльнiсть Банку, встановлення порядку їх використання та охорони;

34) забезпечення своєчасного оприлюднення (розмiщення на веб-сайтi Банку або в iнший спосiб, визначений законодавством) згiдно з рiшенням Наглядової ради достовiрної iнформацiї щодо дiяльностi Банку вiдповiдно до законодавства;

35) передачi з урахуванням вимог законодавства та пiдпунктiв 22 i 23 цього пункту майна Банку в заставу для забезпечення власних зобов’язань;

36) затвердження символiки Банку;

37) складання проекту рiчного звiту Банку, надання проекту рiчного звiту Банку на погодження наглядовiй радi до його подання на затвердження вищому органу;

38) забезпечення виконання рiшення вищого органу про збiльшення статутного капiталу Банку шляхом прийняття рiшень про:

визначення (затвердження) цiни розмiщення акцiй у процесi емiсiї;

дострокове закiнчення розмiщення у процесi емiсiї акцiй (у разi коли на запланований обсяг акцiй укладено договори з першими власниками та акцiї повнiстю оплаченi);

затвердження результатiв емiсiї акцiй;

затвердження звiту про результати емiсiї акцiй;

39) спiльного з iншими банками утворення неприбуткових спiлок чи асоцiацiй з метою захисту та представлення iнтересiв учасникiв, розвитку мiжрегiональних та мiжнародних зв’язкiв, забезпечення наукового та iнформацiйного обмiну i професiйних iнтересiв, розроблення рекомендацiй щодо банкiвської дiяльностi;

40) вирiшення iнших питань, покладених на правлiння згiдно з нормативно-правовими актами Нацiонального банку України, питань, пов’язаних з управлiнням поточною дiяльнiстю Банку, питань, повноваження щодо яких передано йому Наглядовою радою, зокрема передбачених положенням про правлiння, питань, внесених на розгляд правлiння за рiшенням голови правлiння, крiм питань, що належать до виключної компетенцiї вищого органу та наглядової ради.

**10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту**

Думка аудитора викладена у Звіті незалежного аудитора, з яким можна озайомитись у розділі цього звіту - Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою).

**11) Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)**

**1) мета провадження дiяльностi АТ "Ощадбанк":**

Вiдповiдно до статуту АТ "Ощадбанк" Метою дiяльностi Банку як унiверсального банку в Українi, присутнього в усiх клiєнтських сегментах, є сприяння економiчному зростанню та соцiальному прогресу в державi в усiх сферах дiяльностi; забезпечення виконання функцiї ринкового iнструмента державної пiдтримки в галузях та сегментах економiки; участь у формуваннi та функцiонуваннi кредитно-фiнансової системи; сприяння загальнодоступностi фiнансування, пiдтримки та розвитку мiкро-, малого i середнього бiзнесу, корпоративного i роздрiбного бiзнесу та електронної комерцiї, змiцненню та реалiзацiї виробничого i торгового потенцiалу пiдприємств, зокрема тих, що мають стратегiчне значення для економiки та безпеки держави; збiльшення цiнностi для акцiонера за рахунок пiдвищення ефективностi та результативностi дiяльностi Банку, а також отримання прибутку в iнтересах Банку та акцiонера шляхом:

1) залучення зовнiшнiх i внутрiшнiх кредитних ресурсiв та iнвестицiй;

2) отримання та надання кредитiв вiд iменi Банку пiд гарантiї Кабiнету Мiнiстрiв України або iншого уповноваженого державою згiдно iз законодавством органу;

3) здiйснення комплексу заходiв щодо фiнансування iнвестицiйних проектiв, у тому числi за рахунок залучених коштiв, коштiв суб’єктiв пiдприємницької дiяльностi, iноземних iнвестицiй та кредитiв, супроводження iнвестицiйних проектiв та здiйснення контролю за рацiональним використанням залучених ресурсiв;

4) надання банкiвських послуг, здiйснення операцiй на ринках капiталу та валютному ринку всiм клiєнтським сегментам, зокрема здiйснення комплексного банкiвського обслуговування фiзичних та юридичних осiб, роздрiбного кредитування, пiдтримка бiзнесу та населення;

5) спiвробiтництва з мiжнародними фiнансовими органiзацiями, урядовими, неурядовими органiзацiями та кредитно-фiнансовими установами iноземних держав з питань залучення фiнансових ресурсiв в економiку України;

6) провадження iнших видiв дiяльностi та здiйснення iнших операцiй вiдповiдно до законодавства, лiцензiй, дозволiв, виданих Нацiональним банком або iншими уповноваженими органами, та положень цього Статуту.

**2) дотримання/недотримання принципiв чи кодексу корпоративного управлiння (з посиланням на джерело розмiщення їх тексту), вiдхилення та причини такого вiдхилення протягом року:**

АТ "Ощадабанк" у 2022 роцi керувався Принципами (кодексом) корпоративного управлiння АТ "Ощадбанк", що були затвердженi рiшенням Наглядової ради Банку вiд 23.07.2020 (протокол №17 вiд 23.07.2020). Вiдповiдно до яких Банк взяв на себе зобов’язання у своїй дiяльностi керуватися наступними принципами корпоративного управлiння, а саме:

- гарантiї прав та iнтересiв акцiонера;

- ефективного управлiння – наявностi ефективної системи внутрiшнього контролю Банку для забезпечення здiйснення стратегiчного, оперативного та поточного контролю за його фiнансово-господарською дiяльнiстю, створення умов для своєчасного обмiну iнформацiєю та ефективної взаємодiї мiж органами управлiння та контролю Банку таким чином, щоб посадовi особи дiяли на основi усiєї необхiдної iнформацiї, сумлiнно, добросовiсно та розумно в iнтересах Акцiонера та клiєнтiв, активна участь працiвникiв Банку в процесi корпоративного управлiння, пiдвищення їх заiнтересованостi в ефективнiй дiяльностi та кiнцевих результатах;

- ефективного розподiлу повноважень мiж органами управлiння – наявнiсть у корпоративнiй структурi Банку незалежної Наглядової ради та пiдзвiтного їй квалiфiкованого виконавчого органу – Правлiння Банку, рацiональний та чiткий розподiл повноважень мiж ними;

- ефективного контролю за фiнансово-господарською дiяльнiстю;

- ефективного управлiння ризиками;

- запобiгання конфлiктам iнтересiв;

- наявностi незалежної системи контролю за фiнансово-господарською дiяльнiстю Банку як через залучення зовнiшнього аудитора, так i шляхом належного функцiонування пiдроздiлу внутрiшнього аудиту;

- корпоративної соцiальної вiдповiдальностi – дотримання передбачених чинним законодавством прав та законних iнтересiв зацiкавлених осiб, вiдповiдальне ставлення до продуктiв та послуг, до клiєнтiв, працiвникiв, партнерiв, сприяння сталому розвитковi суспiльства та екологiї;

- iнформацiйної вiдкритостi – забезпечення розкриття iнформацiї та прозоростi дiяльностi;

- дотримання законiв та етичних норм – дотримання усiх норм дiючого законодавства та внутрiшнiх нормативних актiв Банку, дотримання етичних норм дiлової поведiнки;

- справедливої винагороди – розмiр та види винагороди залежать вiд обсягiв та ефективностi дiяльностi Банку з урахуванням стратегiчних цiлей та поточних потреб Банку

АТ "Ощадбанк" протягом 2022 року дотримувався вищезазначених принципiв.

**3) iнформацiя про власникiв iстотної участi (в тому числi осiб, що здiйснюють контроль за фiнансовою установою), їх вiдповiднiсть встановленим законодавством вимогам та змiну їх складу за рiк:**

Єдиним акцiонером АТ "Ощадбанк", якому належить 100% акцiй у статутному капiталi Банку, є держава Україна. Функцiї з управлiння корпоративними правами держави у Банку здiйснює Кабiнет Мiнiстрiв України.

**4) iнформацiя про склад наглядової ради фiнансової установи та його змiну за рiк, у тому числi утворенi нею комiтети**:

Станом на 31.12.2022 склад Наглядової становив:

Голова Наглядової ради – Апiн Байба (Baiba Apine). Члени Наглядової ради: Мiхаель Вайнштейн (Michael Weinstein), Пiтер Брiггс (Peter Briggs), Хуан Енрiке Перес Калот (Juan Enrique Perez Calot), Янне Харьюнпаа (Janne Harjunpaa), Пашко Юлiя Iгорiвна, Пятигiн Антон Сергiйович, Тапанова Роза Асхатiвна, Роднянський Олександр Олександрович.

Протягом 2022 року у складi Наглядової ради Банку не вiдбувалось змiн.

**5) iнформацiя про склад виконавчого органу фiнансової установи та його змiну за рiк:**

Правлiння Банку, станом на 31 грудня 2022 року, дiяло у наступному складi:

Голова правлiння – С.В. Наумов;

заступник голови правлiння, вiдповiдальний за фiнанси – О.В. Стринжа;

заступник голови правлiння, вiдповiдальний за операцiйну дiяльнiсть – Є.В. Драчко-Єрмоленко; заступник голови правлiння, вiдповiдальний за роздрiбний бiзнес – А.О. Тютюн;

заступник голови правлiння, вiдповiдальний за роботу з NPL – А.Є. Мiлютiн.;

заступник голови правлiння, вiдповiдальний за корпоративний бiзнес Ю.М. Кацiон;

член правлiння, вiдповiдальний за мiкро-, малий та середнiй бiзнес Н.А. Буткова-Вiтвiцька;

член правлiння, вiдповiдальний за управлiння ризиками (головний ризик-менеджер) Д.I. Онищенко.

Протягом 2022 року у складi правлiння були наступни змiни:

Наглядова рада Банку припинила повноваження Євгенiя Драчка-Єрмоленка на посадi заступника голови правлiння з 11.02.2022.

Наглядова рада банку призначила Євгенiя Драчка-Єрмоленка на посаду заступник голови правлiння, вiдповiдальний за операцiйну дiяльнiсть з 12.02.2022.

Наглядова рада банку призначила Юрiя Кацiона на посаду заступник голови правлiння, вiдповiдальний за корпоративний бiзнес з 25.03.2022.

Наглядова рада припинила повноваження Юрiя Кацiона на посадi заступника голови правлiння, вiдповiдальний за корпоративний бiзнес з 23.09.2022.

Наглядова рада банку призначила Юрiя Кацiона на посаду заступник голови правлiння, вiдповiдальний за корпоративний бiзнес з 26.09.2022.

Наглядова рада банку призначила Дар’ю Онищенко на посаду член правлiння, вiдповiдальний за управлiння ризиками (головний ризик-менеджер) з 01.11.2022.

Наглядова рада банку призначила Наталю Буткову-Вiтвiцьку на посаду член правлiння, вiдповiдальний за мiкро-, малий та середнiй бiзнес з 14.11.2022.

**6) факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фiнансової установи внутрiшнiх правил, що призвело до заподiяння шкоди фiнансовiй установi або клiєнтам цiєї установи**:

Протягом 2022 року вiдсутнi факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу АТ "Ощадбанк" внутрiшнiх правил, що призвело до заподiяння шкоди фiнансовiй установi або споживачам фiнансових послуг.

**7) заходи впливу, застосованi протягом року органами державної влади до фiнансової установи, в тому числi до членiв її наглядової ради та виконавчого органу:**

Протягом 2022 року до АТ «Ощадбанк», в тому числі до членів його наглядової ради та виконавчого органу, заходи впливу не застосовувались.

**8) розмiр винагороди за рiк членiв наглядової ради та виконавчого органу фiнансової установи**

Iнформацiю щодо винагороди членiв наглядової ради та членiв правлiння Банку розмiщено на веб-сайтi Банку за посиланням: <https://www.oschadbank.ua/arhiv>

**9) значнi фактори ризику, що впливали на дiяльнiсть фiнансової установи протягом року:**

Основними ризиками дiяльностi банку в 2022 роцi в умовах воєнного часу були операцiйнi та кредитнi ризики, якi ставили пiд загрозу забезпечення безперервної дiяльностi банку.

Активна фаза воєнних/бойових дiй, тимчасова окупацiя окремих територiй, активнi бойовi дiї та їх подальше розповсюдження, втрата та тимчасове перемiщення персоналу, атаки на критичну iнфраструктуру, загроза енергетичної блокади, блекаут, блокування морських шляхiв експорту – всi вищезазначенi фактори ставили пiд загрозу забезпечення безперервностi дiяльностi банку, загрозу фiзичної безпеки персоналу, безпеки операцiйних систем банку, забезпеченню доступностi банкiвських послуг для населення та пiдприємств України та забезпечення фiнансової пiдтримки прiоритетним галузям економiки та пiдприємствам критичної iнфраструктури.

Проте, заходи, якi були впровадженi Банком, забезпечили мiнiмiзацiю таких ризикiв та створили умови для швидкого вiдновлення.

Банк забезпечив ефективну систему фiзичної безпеки персоналу, в тч впровадив процедури перемiщення та евакуацiї персоналу у разi загострення воєнних дiй, безпеки операцiйних систем, зокрема з використанням резервних ЦОД та хмарних рiшень, посилив вимоги та заходи з кiбербезпеки.

Банк забезпечив безперервну ефективну роботу управлiнської функцiї, критичних бiзнес-процесiв, вiдновлення мережi фiлiй на деокупованих територiях України та пiдтримку безперервної роботи в цiлому мережi фiлiй в тому числi АТМ банку, а також дистанцiйних каналiв обслуговування, що у перiод вiйни є найбiльш затребуваними та безпечними способами продовження отримання банкiвських послуг клiєнтами банку.

Також Банк проводить роботу за напрямом вiдшкодуванню втрат за рахунок агресора. З цiєю метою проводяться заходи органiзацiї документування, фiксацiї, визначення, облiку та зберiгання iнформацiї про економiчнi втрати АТ "Ощадбанк" внаслiдок бойових дiй, терористичних актiв, диверсiй, спричинених внаслiдок вiйськової агресiї росiйської федерацiї проти України, здiйснюється фiксацiя та накопичення iнформацiї про завданi збитки, опрацьовуються стратегiї захисту iнтересiв банку в судах.

Ключовi фактори кредитного ризику: скорочення доходiв, втрата роботи, пiдвищення витрат, суттєвi мiграцiї населення та iншi наслiдки вiйськових дiй суттєво знизили показники платоспроможностi клiєнтiв та вплинули на якiсть обслуговування кредитiв та, вiдповiдно, спричинили погiршення якостi кредитного портфеля Банку.

За кредитами позичальникiв, виробничi потужностi/ активи (що забезпечують операцiйну дiяльнiсть) яких знаходяться на тимчасово окупованих територiях, визнано 100% кредитного ризику та сформовано резерв.

Для забезпечення фiнансової пiдтримки прiоритетних галузей економiки та мiнiмiзацiї впливу кредитного ризику, пiдтримання якостi кредитного портфеля Банком було переглянуто правила проведення активних операцiй з клiєнтами мiкро та малого сегменту, у т.ч. посилення вимог до позичальникiв/умов операцiї, встановлення зон ризику по регiонам. Також з метою пом’якшення негативного впливу на кредитний ризик Банку переглянуто вимоги до фiзичних осiб при споживчому кредитуваннi.

За дiючими позичальниками Банку, у т.ч. великого корпоративного та середнього бiзнесу, для пом’якшення впливу наслiдкiв воєнних дiй запроваджувалися рiзнi iнструменти реструктуризацiї їх заборгованостi, зокрема, кредитнi канiкули, подовження строку дiї кредитного договору iнше.

При цьому правлiння Банку забезпечує виконання завдань i рiшень наглядової ради щодо впровадження системи управлiння ризиками, встановлює порядок управлiння ризиками та делегує повноваження з поточного управлiння ними Комiтету управлiння операцiйними ризиками (КУОР) та Кредитним комiтетам банку (КК). КУОР та КК в межах поточного управлiння здiйснюють монiторинг, розглядають звiти щодо ризикiв, приймають рiшення про прийняття, пом’якшення або уникнення вказаних ризикiв.

**10) наявнiсть у фiнансової установи системи управлiння ризиками та її ключовi характеристики:**

В АТ "Ощадбанк" побудовано систему управлiння ризиками вiдповiдно до вимог Положення про органiзацiю системи управлiння ризиками в банках України та банкiвських групах, затвердженого постановою Правлiння НБУ вiд 11.06.2018 №64, зi змiнами, в тому числi затверджено вiдповiдну методологiю з питань управлiння ризиками, створено органiзацiйну структуру системи управлiння ризиками, що характеризується дiяльнiстю пiдроздiлiв на трьох лiнiях захисту в системi управлiння ризиками, створено комiтети Наглядової ради, зокрема, комiтет Наглядової ради з питань ризикiв, внесенi змiни до положень, якi регулюють дiяльнiсть комiтетiв, створених правлiнням Банку, в частинi пiдзвiтностi правлiнню Банку, запобiгання конфлiктам iнтересiв та реалiзацiї порядку застосування права вето з боку ССО та CRO. У 2022 роцi рiшенням наглядової ради Банку призначено CRO як члена правлiння Банку, вiдповiдального за управлiння ризиками.

Процес управлiння проблемними активами, в тому числi органiзацiйна структура та внутрiшньобанкiвська методологiя приведено у вiдповiднiсть до Положення про органiзацiю процесу управлiння проблемними активами в банках України, затвердженого постановою Правлiння НБУ 18.07.2019 № 97, зi змiнами, а також iнших затверджених Нацiональним банком України та Кабiнетом Мiнiстрiв України актiв, в тому числi тих, якими врегульованi процеси списання знецiнених фiнансових активiв. Правлiнням Банку створено комiтет з управлiння заборгованiстю, основною метою якого є управлiння в межах делегованих повноважень заборгованiстю, яка визнана проблемною. Очолення цього комiтету покладено на CRO.

Управлiння ризиками легалiзацiї (вiдмивання) доходiв, одержаних злочинним шляхом, фiнансування тероризму та фiнансуванню розповсюдження зброї масового знищення у 2022 роцi здiйснювалось з урахуванням норм Закону України "Про запобiгання та протидiю легалiзацiї (вiдмиванню) доходiв, одержаних злочинним шляхом, фiнансуванню тероризму та фiнансуванню розповсюдження зброї масового знищення" та вiдповiдних нормативно-правових актiв НБУ. АТ "Ощадбанк" продовжив оновлення та створення внутрiшнiх нормативних документiв з питань фiнансового монiторингу, привiв у вiдповiднiсть до нових вимог НБУ порядок подання регулятору звiтностi з питань фiнансового монiторингу.

**11) результати функцiонування протягом року системи внутрiшнього аудиту (контролю), а також данi, зазначенi в примiтках до фiнансової та консолiдованої фiнансової звiтностi вiдповiдно до положень (стандартiв) бухгалтерського облiку:**

а) Департамент внутрiшнього аудиту (далi – Департамент) є самостiйним структурним пiдроздiлом центрального апарату АТ "Ощадбанк", який пiдпорядковується та є пiдзвiтним Наглядовiй радi АТ "Ощадбанк" та керується Законом України "Про банки i банкiвську дiяльнiсть", Статутом АТ "Ощадбанк" та Положенням про внутрiшнiй аудит АТ "Ощадбанк".

Департамент здiйснює свою дiяльнiсть у вiдповiдностi до вимог нормативно-правових актiв Нацiонального банку України, а саме: оцiнює ефективнiсть та адекватнiсть органiзацiї корпоративного управлiння в Банку, системи внутрiшнього контролю, у тому числi системи управлiння ризиками, процесiв управлiння Банком, та їх вiдповiднiсть розмiру Банку, складностi, обсягам, видам, характеру здiйснюваних Банком операцiй, органiзацiйнiй структурi та профiлю ризику Банку з урахуванням особливостей дiяльностi Банку як системно важливого та/або дiяльностi банкiвської групи, до складу якої входить Банк; оцiнює ефективнiсть органiзацiї внутрiшньої системи протидiї вiдмиванню коштiв/фiнансуванню тероризму, системи управлiння ризиками вiдмивання коштiв/фiнансування тероризму; здiйснює незалежну оцiнку впровадженої керiвництвом банку системи внутрiшнього контролю.

У 2022 роцi Департаментом проведено майже 160 аудиторських перевiрок, переважна бiльшiсть яких (майже 90%) проведена за наступними напрямами дiяльностi банку:

- органiзацiя роботи та дотримання вимог нормативно-правових актiв та внутрiшнiх документiв Банку з питань запобiгання легалiзацiї (вiдмиванню) доходiв, отриманих злочинним шляхом, фiнансування тероризму та фiнансування розповсюдження зброї масового знищення;

- операцiї з кредитування клiєнтiв роздрiбного бiзнесу, клiєнтiв ММСБ та корпоративних клiєнтiв, робота з проблемною заборгованiстю;

- депозитнi операцiї клiєнтiв ММСБ;

- здiйснення клiєнтських операцiй (операцiї з нацiональною/iноземною валютою, операцiї з БПК, iнкасацiя та розрахунково-касове обслуговування клiєнтiв);

- здiйснення закупiвель (на рiвнi фiлiй – обласних управлiнь).

При проведеннi аудиторських перевiрок увагу сфокусовано на оцiнцi побудови систем внутрiшнього контролю на рiвнi фiлiй-обласних управлiнь з одночасним розширенням периметру аудиту на дiяльнiсть пiдзвiтних ТВБВ у формi виїзних перевiрок та дистанцiйного аудиту. Для забезпечення iдентифiкацiї локальних ризикiв, пов’язаних з операцiйною дiяльнiстю на рiвнi ТВБВ, аудиторськими процедурами охоплено понад 500 ТВБВ. Майже всi структурнi пiдроздiли на рiвнi фiлiй-обласних управлiнь та окремi пiдроздiли центрального апарату пiдлягали аудиту як самостiйно, так i в ролi кураторiв напрямiв дiяльностi в рамках аудиту пiдзвiтної мережi.

б) АТ "Ощадбанк" складає фiнансову звiтнiсть вiдповiдно до вимог Мiжнародних стандартiв фiнансової звiтностi. Примiтки до фiнансової звiтностi не мiстять iнформацiю про результати функцiонування системи внутрiшнього аудиту (контролю), оскiльки це не вимагається приписами Iнструкцiї про порядок складання та оприлюднення фiнансової звiтностi банкiв України, затвердженої постановою правлiння НБУ вiд 24.10.2011 №373 (зi змiнами та доповненнями).

**12) факти вiдчуження протягом року активiв в обсязi, що перевищує встановлений у статутi фiнансової установи розмiр:**

Протягом 2022 року вiдчуження активiв в обсязi, що перевищує встановлений у статутi розмiр не було.

**13) результати оцiнки активiв у разi їх купiвлi-продажу протягом року в обсязi, що перевищує встановлений у статутi фiнансової установи розмiр:**

Банк не здiйснював купiвлю-продаж активiв в обсязi, що перевищує встановлений у статутi розмiр.

**14) iнформацiя про операцiї з пов’язаними особами, в тому числi в межах однiєї промислово-фiнансової групи чи iншого об’єднання, проведенi протягом року. Така iнформацiя не є комерцiйною таємницею:**

Iнформацiя про операцiї з пов"язаними особами розкрита у фiнансовiй звiтностi АТ "Ощадбанк" за рiк, що закiнчився 31 грудня 2022 року, яка розмiщена на сайтi Банку за посиланням https://www.oschadbank.ua/finansova-zvitnist.

**15) використанi рекомендацiї органiв, якi здiйснюють державне регулювання ринкiв фiнансових послуг, щодо аудиторського висновку:**

До АТ "Ощадбанк" не надходили зауваження та/або рекомендацiї вiд Нацiонального банку України та Нацiональної комiсiї з цiнних паперiв та фондового ринку щодо аудиторських висновкiв.

**16) iнформацiя про зовнiшнього аудитора наглядової ради фiнансової установи, призначеного протягом року:**

Наглядовою радою АТ "Ощадбанк" рiшенням вiд 24.10.2022 (протокол №61) визначено аудиторську фiрму ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторськi послуги" зовнiшнiм аудитором для проведення аудиту рiчної фiнансової звiтностi АТ "Ощадбанк" строком на два роки.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВIДПОВIДАЛЬНIСТЮ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКI ПОСЛУГИ"

мiсцезнаходження – 01001, м. Київ, Шевченкiвський район, вул. Хрещатик, 19-А

ЄДРПОУ – 33306921

**17) iнформацiя про дiяльнiсть зовнiшнього аудитора, зокрема:**

**загальний стаж аудиторської дiяльностi:**

Загальний стаж аудиторської дiяльностi зовнiшнього аудитора АТ "Ощадбанк" складає 18 рокiв (аудиторська фiрма здiйснює свою дiяльнiсть на ринку аудиторських послуг України з 2005 року).

**кiлькiсть рокiв, протягом яких надає аудиторськi послуги такiй фiнансовiй установi:**

Зовнiшнiй аудитор надає аудиторськi послуги АТ "Ощадбанк" протягом чотирьох рокiв (2019 – 2022).

**перелiк iнших аудиторських послуг, що надавалися такiй фiнансовiй установi протягом року:**

У 2022 роцi зовнiшнiм аудитором надавалися iншi аудиторськi послуги АТ "Ощадбанк", а саме: проводилася оглядова перевiрка промiжної скороченої консолiдованої фiнансової звiтностi АТ "Ощадбанк" за шiсть мiсяцiв, якi закiнчилися 30.06.2022 року.

**випадки виникнення конфлiкту iнтересiв та/або сумiщення виконання функцiй внутрiшнього аудитора**:

Випадкiв виникнення конфлiкту iнтересiв та/або сумiщення виконання функцiй внутрiшнього аудитора, а також випадкiв стягнень, застосованих до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, фактiв подання недостовiрної звiтностi АТ "Ощадбанк", що пiдтверджена аудиторським висновком, виявлених органами, якi здiйснюють державне регулювання ринкiв фiнансових послуг, не було.

**iнформацiя про ротацiю аудиторiв у фiнансовiй установi протягом останнiх п’яти рокiв:**

Ротацiї зовнiшнього аудитора АТ "Ощадбанк" були проведенi протягом останнiх п’яти рокiв:

- у 2017 роцi у зв’язку iз закiнченням термiну дiї договору з попереднiм зовнiшнiм аудитором (ТОВ АФ "ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)");

- у 2019 роцi у зв’язку iз закiнченням термiну дiї договору з попереднiм зовнiшнiм аудитором (ПрАТ "КПМГ Аудит").

**стягнення, застосованi до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовiрної звiтностi фiнансової установи, що пiдтверджена аудиторським висновком, виявленi органами, якi здiйснюють державне регулювання ринкiв фiнансових послуг:**

Випадкiв стягнень, застосованих до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, фактiв подання недостовiрної звiтностi АТ "Ощадбанк", що пiдтверджена аудиторським висновком, виявлених органами, якi здiйснюють державне регулювання ринкiв фiнансових послуг, не було

**18) захист фiнансовою установою прав та iнтересiв споживачiв фiнансових послуг, зокрема:**

**наявнiсть механiзму розгляду скарг**:

При розглядi звернень громадян АТ "Ощадбанк" керується Конституцiєю України, законами України, нормативно-правовими актами Нацiонального банку України та внутрiшнiми нормативними документами Банку. Термiни та вимоги до розгляду звернень громадян визначенi Законом України "Про звернення громадян" (далi – Закон) та внутрiшнiми нормативно – правовими актами Банку.

Одним iз головних прiоритетiв для АТ "Ощадбанк" є задоволення клiєнтiв рiвнем якостi обслуговування та послугами Банку. Для отримання зворотного зв’язку вiд клiєнтiв у Банку вiдкрито наступнi канали комунiкацiї:

- цiлодобова пiдтримка клiєнтiв вiд контакт – центру банку за тел.: 0800-210-800 (безкоштовно зi стацiонарних та мобiльних телефонiв по Українi);

- замовлення зворотного зв’язку на офiцiйному сайтi (далi – сайт) Банку за посиланням: https://www.oschadbank.ua/ua/callback, який передбачає також можливiсть вибору тематицi питань для отримання клiєнтом оперативної та квалiфiкованої вiдповiдi;

- залишити електронний лист з будь-яких питань щодо обслуговування в Банку за посиланням на сайтi Банку: https://www.oschadbank.ua/zvorotnij-zvazok

- залишити вiдгук чи запитання до Банку в соцiальних мережах;

- залишити коментар одразу пiсля обслуговування за допомогою QR- коду, розмiщених у вiддiленнях Банку;

- написати офiцiйного листа до Банку, за допомогою поштового зв’язку, за адресою: м. Київ, Госпiтальна, 12г.

Опрацювання звернень/коментарiв громадян, що надходять до АТ "Ощадбанк" з рiзних джерел здiйснюється в програмному комплексi Модуль якостi, який акумулює звернення по всiй мережi Банку, в якому процес контролю за розглядом звернень клiєнтiв здiйснюються в автоматичному режимi. За результатами розгляду проблемних питань клiєнтiв вiдповiдальнi служби Банку в рамках проекту "Управлiння клiєнтським досвiдом" отримують завдання по вдосконаленню процесiв/продуктiв, протягом звiтного року змiнено 24 процеси Банку задля вирiшення проблемних питань клiєнтiв.

**прiзвище, iм’я та по батьковi працiвника фiнансової установи, уповноваженого розглядати скарги:**

Уповноваженими розглядати скарги у центральному апаратi Банку є голова правлiння, заступники голови правлiння та члени правлiння вiдповiдно до розподiлу обов’язкiв мiж ними та уповноваженi особи Банку.

**стан розгляду фiнансовою установою протягом року скарг стосовно надання фiнансових послуг (характер, кiлькiсть скарг, що надiйшли, та кiлькiсть задоволених скарг):**

Протягом 2022 року в Модулi якостi опрацьовано 43 538 звернення клiєнтiв з питань фiнансових послуг, якi розподiленi за такими тематиками: операцiї з платiжними картками, кредити, депозити, шахрайськi дiї, касовi операцiї, нав’язування страхових та карткових продуктiв, операцiї в дистанцiйних каналах банку, тарифи банку, компенсацiя грошових заощаджень, пiльги/субсидiї, декларацiї по рахунках, перекази коштiв, операцiї в банкоматах i IПТ банку. З них вирiшено по сутi на користь клiєнта – 11 378 зв.(26%)

За результатами розгляду всiм громадянам надано вiдповiдi/коментарi вiдповiдно до вимог внутрiшнiх нормативно – правових актiв, чинного законодавства та нормативно-правових актiв Нацiонального банку України.

**наявнiсть позовiв до суду стосовно надання фiнансових послуг фiнансовою установою та результати їх розгляду:**

Загальна кiлькiсть позовiв до суду стосовно надання фiнансових послуг АТ "Ощадбанк" протягом 2022 року склала 174 позовiв. З них 49 позови щодо спорiв по банкiвським вкладам (15 позовiв – на корись Банку, 4 – на користь позивача, 30 позовiв – у станi розгляду), 125 позовiв щодо розрахунково-касового обслуговування (незаконне блокування рахунку, стягнення коштiв, безпiдставне списання коштiв з рахунку та iншi (38 позовiв – на корись Банку, 8 – на користь позивача, 79 позови – у станi розгляду).

**19) iнформацiя про корпоративне управлiння у фiнансовiй установi, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринкiв фiнансових послуг та/або прийнятими згiдно з такими законами нормативно-правовими актами органiв, якi здiйснюють державне регулювання ринкiв фiнансових послуг.**

Iнформацiйна полiтика Банку спрямована на розкриття iнформацiї шляхом її донесення до вiдома всiх заiнтересованих в отриманнi iнформацiї осiб. Розкриття Банком iнформацiї про свою дiяльнiсть здiйснюється вiдповiдно до вимог законодавства України та внутрiшнiх документiв Банку.

Наглядова рада забезпечує своєчасне надання (опублiкування) Банком достовiрної iнформацiї щодо дiяльностi Банку вiдповiдно до законодавства.

При розкриттi iнформацiї АТ "Ощадбанк" забезпечує безумовне збереження банкiвської таємницi, конфiденцiйної iнформацiї та комерцiйної таємницi Банку. Банк здiйснює розкриття iнформацiї, що мiстить банкiвську таємницю, лише в порядку та на умовах, визначених Законом України "Про банки та банкiвську дiяльнiсть" та нормативно-правовим актами Нацiонального банку України.

Банк забезпечує всiм користувачам рiвний доступ до iнформацiї, виключаючи можливiсть переважного задоволення iнформацiйних потреб одних користувачiв перед iншими.

З метою оприлюднення iнформацiї Банк використовує зручнi для користувачiв засоби поширення iнформацiї, якi б забезпечували доступнiсть та своєчаснiсть.

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування юридичної особи** | **Ідентифікаційний код юридичної особи** | **Місцезнаходження** | **Кількість акцій (шт.)** | **Від загальної кількості акцій (у відсотках)** | **Кількість за видами акцій** | |
| **Прості іменні** | **Привілейовані іменні** |
| Єдиним акцiонером АТ "Ощадбанк", якому належить 100% акцiй у статутному капiталi Банку, є держава Україна. Функцiї з управлiння корпоративними правами держави у Банку здiйснює Кабiнет Мiнiстрiв України | д/н | 01008, м. Київ, вул. Грушевського, буд. 12/2 | 42 649 | 100 | 42 649 | 0 |
| **Прізвище, ім’я, по батькові (за наявності) фізичної особи** | | | **Кількість акцій (шт.)** | **Від загальної кількості акцій (у відсотках)** | **Кількість за типами акцій** | |
| **Прості іменні** | **Привілейовані іменні** |
| **Усього** | | | 42 649 | 100 | 42 649 | 0 |

# X. Структура капіталу

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Тип та/або клас акцій** | **Кількість акцій (шт.)** | **Номінальна вартість (грн)** | **Права та обов’язки** | **Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру** |
| простi iменнi | 42 649 | 1 160 000,00 | Єдиним акцiонером АТ "Ощадбанк" є держава Україна. Акцiя посвiдчує корпоративнi права акцiонера щодо Банку. Функцiї з управлiння корпоративними правами держави у Банку здiйснює Кабiнет Мiнiстрiв України. Банк має право здiйснювати в установленому НКЦПФР порядку консолiдацiю або дроблення акцiй. | Акцiї включенi до бiржового списку фондової бiржi АТ "ФБ "ПФТС"". |
| **Примітки:** | | | | |

# XI. Відомості про цінні папери емітента

## 1. Інформація про випуски акцій емітента

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Дата реєстрації випуску** | **Номер свідоцтва про реєстрацію випуску** | **Найменування органу, що зареєстрував випуск** | **Міжнародний ідентифікаційний номер** | **Тип цінного папера** | **Форма існування та форма випуску** | **Номінальна вартість (грн)** | **Кількість акцій (шт.)** | **Загальна номінальна вартість (грн)** | **Частка у статутному капіталі (у відсотках)** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 28.12.2017 | 117/1/2017 | Нацiональна комiсiя з цiнних паперiв та фондового ринку | UA4000125884 | Акція проста бездокументарна іменна | Електронні іменні | 1 160 000 | 42 649 | 49 472 840 000 | 100 |
| Опис | Банк випустив iменнi простi акцiї вартiстю 1 160 000,00 гривень кожна у бездокументарнiй формi на всю суму статутного капiталу. Сто вiдсоткiв акцiй належать засновнику АТ "Ощадбанк" – державi Україна в особi Кабiнету Мiнiстрiв України. Iнформацiя щодо внутрiшнiх та зовнiшнiх ринкiв на яких здiйснюється торгiвля акцiями Банку не надається, так як протягом звiтного перiоду торгiвля акцiями не здiйснювалась. Акцiї включенi до бiржового списку фондової бiржi АТ "ФБ "ПФТС". | | | | | | | | |

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Інформація про виплату дивідендів** | | **За результатами звітного періоду** | | **У звітному періоді** | |
| **за простими акціями** | **за привілейованими акціями** | **за простими акціями** | **за привілейованими акціями** |
| **Сума нарахованих дивідендів, грн.** | | 191 940 894,73 | 0 | 318 116 630,95 | 0 |
| **Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.** | | 4 500,478 | 0 | 7 458,947 | 0 |
| **Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн.** | | 191 940 894,73 | 0 | 318 116 630,95 | 0 |
| **Дата прийняття уповноваженим органом акціонерного товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів** | |  |  | 03.03.2022 |  |
| **Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів** | |  |  | 04.03.2022 |  |
| **Спосіб виплати дивідендів** | | Безготiвкова, на рахунок ДКУ |  | Безготiвкова, на рахунок ДКУ |  |
| **Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату** | |  |  |  |  |
| **Дата (дати) перерахування/ відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату** | | 29.06.2023,  191 940 894,73 |  | 04.03.2022, 318 116 630,95 |  |
| **Опис** | Вiдповiдно до постанови Кабiнету Мiнiстрiв України вiд 03.03.2022 № 183 "Деякi питання виплати дивiдендiв державними банками у 2022 роцi", затверджено базовий норматив вiдрахування частки прибутку, що спрямовується до державного бюджету на виплату дивiдендiв державними банками за результатами фiнансово-господарської дiяльностi у 2021 роцi. **Перерахування суми рiчних дивiдендiв за 2021 рік акцiонерним товариством "Державний ощадний банк України" у розмiрi 318 116 630,95 грн. здiйснено 04.03.2022**.  На виконання приписів ст.20 Закону України «Про державний бюджет на 2023 рік, Постанови Кабінету Міністрів України від 18.04.2023 № 358 «Про затвердження базового нормативу відрахування частки прибутку, що спрямовується на виплату дивідендів за результатами фінансово-господарської діяльності у 2022 році господарських товариств, у статутному капіталі яких є корпоративні права держави» **АТ «Ощадбанк» 29.06.2023 здійснило перерахування частки прибутку до державного бюджету України, що спрямовується на сплату дивідендів, за результатами фінансово-господарської діяльності АТ «Ощадбанк» у 2022 році.**  Єдиним акцiонером акцiонерного товариства "Державний ощадний банк України", якому належить 100% акцiй у статутному капiталi, є держава Україна. Згiдно з статутом акцiонерного товариства "Державний ощадний банк України" функцiї з управлiння корпоративними правами держави здiйснює Кабiнет Мiнiстрiв України, який також виконує функцiї вищого органу управлiння державного банку. До виключної компетенцiї вищого органу належить, зокрема, прийняття рiшення щодо розподiлу прибутку. | | | | |

# XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Найменування основних засобів | Власні основні засоби (тис. грн) | | Орендовані основні засоби (тис. грн) | | Основні засоби, усього (тис. грн) | |
| на початок періоду | на кінець періоду | на початок періоду | на кінець періоду | на початок періоду | на кінець періоду |
| 1. Виробничого призначення: | 6 007 867 | 5 607 371 | 395 517 | 331 722 | 6 403 384 | 5 939 093 |
| будівлі та споруди | 2 407 017 | 2 206 960 | 395 517 | 331 722 | 2 802 534 | 2 538 682 |
| машини та обладнання | 2 933 549 | 3 057 540 | 0 | 0 | 2 933 549 | 3 057 540 |
| транспортні засоби | 227 590 | 269 009 | 0 | 0 | 227 590 | 269 009 |
| земельні ділянки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інші | 439 711 | 73 862 | 0 | 0 | 439 711 | 73 862 |
| 2. Невиробничого призначення: | 790 967 | 752 879 | 0 | 0 | 790 967 | 752 879 |
| будівлі та споруди | 157 868 | 126 090 | 0 | 0 | 157 868 | 126 090 |
| машини та обладнання | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| транспортні засоби | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| земельні ділянки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інвестиційна нерухомість | 633 099 | 626 789 | 0 | 0 | 633 099 | 626 789 |
| інші | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Усього | 6 798 834 | 6 360 250 | 395 517 | 331 722 | 7 194 351 | 6 691 972 |
| Опис | Звертаємо увагу, у представленiй iнформацiї не врахована iнформацiя щодо вартостi нематерiальних активiв та капiтальних iнвестицiй .  З повною iнформацiєю щодо основих засобiв АТ "Ощадбанк" станом на 31.12.2022 року можна ознайомитись у фiнансовiй звiтностi за рік, що закiнчився 31 грудня 2022 року, яка розмiщена за посиланням <https://www.oschadbank.ua/finansova-zvitnist> . | | | | | |

## 3. Інформація про зобов’язання та забезпечення емітента

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Види зобов’язань | Дата виникнення | Непогашена частина боргу (тис. грн) | Відсоток за користування коштами (відсоток річних) | Дата погашення |
| Кредити банку | X | 9 188 338 | X | X |
| у тому числі: |  | | | |
| Кредит | 05.09.2014 | 734 505 | 4,434 | 05.09.2024 |
| Кредит | 22.12.2014 | 734 504 | 4,256 | 22.12.2024 |
| Кредит | 03.07.2018 | 642 692 | 3,91 | 03.07.2025 |
| Кредит | 10.03.2011 | 1 279 901 | 9,375 | 10.03.2023 |
| Кредит | 20.03.2013 | 4 571 075 | 9,625 | 20.03.2025 |
| Кредит | 19.01.2007 | 685 661 | 10,18629 | 19.01.2024 |
| Кредит | 06.10.2022 | 2 000 | 3 | 03.10.2043 |
| Кредит | 25.10.2022 | 15 400 | 3 | 03.10.2043 |
| Кредит | 10.11.2022 | 33 000 | 3 | 03.10.2043 |
| Кредит | 21.11.2022 | 71 000 | 3 | 03.10.2043 |
| Кредит | 29.11.2022 | 78 600 | 3 | 03.10.2043 |
| Кредит | 15.12.2022 | 80 000 | 3 | 03.10.2043 |
| Кредит | 20.12.2022 | 200 000 | 3 | 03.10.2043 |
| Кредит | 27.12.2022 | 60 000 | 3 | 03.10.2043 |
| Зобов’язання за цінними паперами | X | 0 | X | X |
| у тому числі: |  | | | |
| за облігаціями (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за векселями (всього) | X | 0 | X | X |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| Податкові зобов’язання | X | 225 643 | X | X |
| Фінансова допомога на зворотній основі | X | 0 | X | X |
| Інші зобов’язання та забезпечення | X | 237 610 931 | X | X |
| Усього зобов’язань та забезпечень | X | 247 024 912 | X | X |
| Опис | Iнформацiя щодо зобов’язань представлена на основi окремої фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31 грудня 2022 року. | | | |

## 6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | Moody’s Investor Service Ltd. |
| **Організаційно-правова форма** | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 000000000 |
| **Місцезнаходження** | 00000, Великобританiя, Лондон, Площа Уан Кенеда, Кенерi-Уорф |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | 198 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Державна комiсiя з цiнних паперiв та фондового ринку |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 22.02.2006 |
| **Міжміський код та телефон** | +44 (0) 20 7772 1000 |
| **Факс** | +44 (0) 20 7772 5401 |
| **Вид діяльності** | Рейтингове агентство |
| **Опис** | Присвоєння рейтингiв. Мiсцезнаходження: Великобританiя, Лондон E14 5FA, Площа Уан Кенеда, Кенерi-Уорф (One Canada Square, Canary Wharf, London E14 5FA) |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | Fitch Ratings Ltd. |
| **Організаційно-правова форма** | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 000000000 |
| **Місцезнаходження** | E14 5, Великобританiя, м. Лондон, Пiвнiчна Колонада, 30 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | 198 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Державна комiсiя з цiнних паперiв та фондового ринку |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 22.02.2006 |
| **Міжміський код та телефон** | +44 (0) 20 3530 1000 |
| **Факс** | +44 (0) 20 3530 1500 |
| **Вид діяльності** | Рейтингове агентство |
| **Опис** | Присвоєння рейтингiв. Мiсцезнаходження: Великобританiя, Лондон, E14 5GN, Пiвнiчна Колонада, 30 (30 North Colonnade, London E14 5GN, Great Britain). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | Bloomberg Finance L.P. |
| **Організаційно-правова форма** | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 000000000 |
| **Місцезнаходження** | NY 10, США, м. Нью-Йорк, 731 Лексiнгтон Авеню |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | д/н |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | д/н |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** |  |
| **Міжміський код та телефон** | +44 20 7330 7500 |
| **Факс** | +44 20 7330 7500 |
| **Вид діяльності** | Iнформацiйне агентство |
| **Опис** | Iнформацiйно-аналiтичнi послуги Мiсцезнаходження: 731 Лексiнгтон Авеню, Нью-Йорк, США NY 10022 |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | Morgan, Lewis & Bockuis UK LLP |
| **Організаційно-правова форма** | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 000000000 |
| **Місцезнаходження** | EC4M, Великобританiя, м. Лондон, 5-10 Сейнт Полз Чарчярд, Кондор Хауз |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | OC378797 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Реєстратор компанiй |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 26.09.2012 |
| **Міжміський код та телефон** | д/н |
| **Факс** | д/н |
| **Вид діяльності** | Юридичнi послуги |
| **Опис** | Надання судових, юридичних послуг по усьому свiту. Мiсцезнаходження: UK, London, EC4M 8AL, 5-10 St Paul`s Churchyard, Condor House (Великобританiя, Лондон, EC4M 8AL, 5-10 Сейнт Полз Чарчярд, Кондор Хауз) |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | J.P. Morgan Securities plc |
| **Організаційно-правова форма** | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 000000000 |
| **Місцезнаходження** | E145J, Великобританiя, м. Лондон, Кенерi Уорф, Бенк Стрiт, 25 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | 02711006 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Реєстратор компанiй |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 30.04.1992 |
| **Міжміський код та телефон** | д/н |
| **Факс** | д/н |
| **Вид діяльності** | Фiнансова дiяльнiсть, фiнансовi послуги |
| **Опис** | Здiйснення дiяльностi як фiнансова установа, надання фiнансових послуг, консультацiй по усьому свiту. Адреса: 25 Bank Street, Canary Wharf, London E14 5JP, United Kingdom. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | Kroll Issuer Services Limited |
| **Організаційно-правова форма** | Приватне підприємство |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 000000000 |
| **Місцезнаходження** | SE19S, Великобританiя, м. Лондон, Зе Шард, Лондон Брiдж Стрiт, 32 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | 5098454 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Реєстратор компанiй |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 08.04.2004 |
| **Міжміський код та телефон** | + 44 20 7704 0880 |
| **Факс** | +44 20 3004 1590 |
| **Вид діяльності** | Фiнансова та комерцiйна дiяльнiсть |
| **Опис** | Здiйснення фiнансової, комерцiйної та iншої дiяльностi. Адреса: The Shard, 32 London Bridge Street, London SE1 9SG, United Kingdom. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | Law Debenture Corporate Services Limited |
| **Організаційно-правова форма** | Приватне підприємство |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 000000000 |
| **Місцезнаходження** | EC2N4, Великобританiя, м. Лондон, Бiшопсгейт, 100, 8-й поверх |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | 03388362 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Реєстратор компанiй |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 12.06.1997 |
| **Міжміський код та телефон** | +44 (0)20 7606 5451 |
| **Факс** | +44 (0)20 7606 0643 |
| **Вид діяльності** | Iншi послуги з пiдтримки бiзнесу |
| **Опис** | Здiйснення послуг з пiдтримки бiзнесу, в тому числi послуг процесуального агента. Адреса: 8th Floor, 100 Bishopsgate, London, EC2N 4AG, United Kingdom. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | ПАТ "Нацiональний депозитарiй України" |
| **Організаційно-правова форма** | Публічне акціонерне товариство |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 30370711 |
| **Місцезнаходження** | 04071, Україна, м. Київ, вул. Тропiнiна, буд. 7-г |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | Рiшення №2092 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Державна комiсiя з цiнним паперiв та фондового ринку |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 01.10.2013 |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 591-04-00; (044) 363-04-00 |
| **Факс** | (044) 482-52-14 |
| **Вид діяльності** | Центральний депозитарiй |
| **Опис** | ПАТ "НДУ" створений вiдповiдно до Закону України "Про Нацiональну депозитарну систему та особливостi електронного обiгу цiнних паперiв в Українi" для забезпечення функцiонування єдиної системи депозитарного облiку. Забезпечує формування та фунцiонування системи депозитарного облiку цiнних паперiв. Веде депозитарний облiк всiх емiсiйних цiнних паперiв, крiм тих, облiк яких веде Нацiональний банк України. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | АТ "Фондова бiржа ПФТС" |
| **Організаційно-правова форма** | Приватне акціонерне товариство |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 21672206 |
| **Місцезнаходження** | 01004, Україна, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42-44 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | 138 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Нацiональна комiсiя з цiнних паперiв та фодового ринку |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 05.03.2019 |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 277-50-00 |
| **Факс** | (044) 277-50-01 |
| **Вид діяльності** | Дiяльнiсть з органiзацiї торгiвлi на фондовому ринку |
| **Опис** | Бiржа є одним з найбiльших органiзаторiв торгiвлi на ринку цiнних паперiв України; пiдтримує мiжрегiональну систему електронних торгiв цiнними паперами в режимi реального часу |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | ПрАТ "ФБ "Перспектива" |
| **Організаційно-правова форма** | Приватне акціонерне товариство |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 33718227 |
| **Місцезнаходження** | 49000, Україна, Дніпропетровська обл., м. Днiпро, вул. Воскресенська, буд.30 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | Рiшення №146 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Нацiональна комiсiя з цiнних паперiв та фодового ринку |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 25.03.2018 |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 537-62-12 |
| **Факс** | (056) 373-95-94 |
| **Вид діяльності** | Дiяльнiсть з органiзацiї торгiвлi на фондовому ринку |
| **Опис** | Здiйснення торгiвлi цiнними паперами на органiзованому ринку |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | Адвокатське об’єднання "САЄНКО ХАРЕНКО" |
| **Організаційно-правова форма** | Інші організаційно-правові форми |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 38705584 |
| **Місцезнаходження** | 01001, Україна, м. Київ, провулок Музейний, буд.10 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | д/н |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | д/н |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** |  |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 499-60-00 |
| **Факс** | - |
| **Вид діяльності** | 69.10 Дiяльнiсть у сферi права |
| **Опис** | Надання правової допомоги |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | Адвокатське об’єднання "Арцiнгер" |
| **Організаційно-правова форма** | Інші організаційно-правові форми |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 36958968 |
| **Місцезнаходження** | 01010, Україна, м. Київ, Московська 32/2,БЦ "Сенатор", 10 поверх |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | д/н |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | д/н |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** |  |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 390 55 33 |
| **Факс** | - |
| **Вид діяльності** | 69.10 Дiяльнiсть у сферi права |
| **Опис** | Надання правової допомоги |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | Адвокатське об’єднання "ВБ Партнерс" |
| **Організаційно-правова форма** | Інші організаційно-правові форми |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 39095765 |
| **Місцезнаходження** | 01011, Україна, м. Київ, вул. Рибальська, буд.22, пiд’їзд 13 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | д/н |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | д/н |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** |  |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 581 16 33 |
| **Факс** | (044) 581 15 33 |
| **Вид діяльності** | 69.10 Дiяльнiсть у сферi права |
| **Опис** | Надання правової допомоги |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | Адвокатське об’єднання "Юридична фiрма "Астерс" |
| **Організаційно-правова форма** | Інші організаційно-правові форми |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 37270543 |
| **Місцезнаходження** | 01030, Україна, м. Київ, вул. Б. Хмельницького, буд.19-21 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | д/н |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | д/н |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** |  |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 230-60-00 |
| **Факс** | - |
| **Вид діяльності** | 69.10 Дiяльнiсть у сферi права |
| **Опис** | Надання правової допомоги |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВIДПОВIДАЛЬНIСТЮ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКI ПОСЛУГИ" |
| **Організаційно-правова форма** | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 33306921 |
| **Місцезнаходження** | 01001, Україна, м. Київ, вул. Хрещатик, 19-А |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | 3516 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Аудиторська палата України |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 27.01.2005 |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 501 59 34 |
| **Факс** | (044) 501 59 34 |
| **Вид діяльності** | 69.20 Дiяльнiсть у сферi бухгалтерського облiку й аудиту; консультування з питань оподаткування |
| **Опис** | 1. Аудит фiнансової звiтностi АТ"Ощадбанк" за 2021 рiк;  2. Оглядова перевiрка промiжної скороченої консолiдованої фiнансової звiтностi АТ "Ощадбанк" за 6 мiсяцiв 2022 року;  3. Аудит фiнансової звiтностi АТ "Ощадбанк" за 2022 рiк. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | Приватне пiдприємство "ТА - Експерт - СЕРВIС" |
| **Організаційно-правова форма** | Приватне підприємство |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 36819974 |
| **Місцезнаходження** | 04071, Україна, м. Київ, вул. Костянтинiвська, 22/17, к. 14 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | ССОД №268/18 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Фонд державного майна України |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 26.03.2018 |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 209 53 12 |
| **Факс** | (044) 209 53 12 |
| **Вид діяльності** | 68.31 Агентства нерухомостi (основний); 66.21 Оцiнювання ризикiв та завданої шкоди; 68.20 Надання в оренду й експлуатацiю власного чи орендованого нерухомого майна |
| **Опис** | Здiйснення оцiнки об’єктiв у матерiальнiй формi, цiлих майнових комплексiв, паїв, цiнних паперiв, майнових прав та нематерiальних активiв, у тому числi прав на об’єкти iнтелектуальної власностi вiдповiдно до напрямкiв щодо яких дозволена практична оцiночна дiяльнiсть вказаних в Сертифiкатi суб’єкта оцiночної дiяльностi № 268/18 вiд 26.03.2018. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | Товариство з обмеженою вiдповiдальнiстю "Ессет Експертайз" |
| **Організаційно-правова форма** | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 38138378 |
| **Місцезнаходження** | 03124, Україна, м. Київ, вул. М.Василенка, буд.7-А |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | ССОД №451/18 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Фонд державного майна України |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 29.05.2018 |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 492 66 99 |
| **Факс** | (044) 492 66 99 |
| **Вид діяльності** | 68.31 Агентства нерухомостi (основний); 70.22 Консультування з питань комерцiйної дiяльностi й керування; 71.12 Дiяльнiсть у сферi iнжинiрингу, геологiї та геодезiї, надання послуг технiчного консультування в цих сферах; 73.20 Дослiдження кон’юнкту |
| **Опис** | Здiйснення оцiнки об’єктiв у матерiальнiй формi, цiлих майнових комплексiв, паїв, цiнних паперiв, майнових прав та нематерiальних активiв, у тому числi прав на об’єкти iнтелектуальної власностi вiдповiдно до напрямкiв щодо яких дозволена практична оцiночна дiяльнiсть вказаних в Сертифiкату суб’єкта оцiночної дiяльностi № 451/18 вiд 29.05.2018. Поштова адреса: 03035, м. Київ, вул. В. Липкiвського, 1. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | Товариство з обмеженою вiдповiдальнiстю "АКО ЕКСПЕРТ" |
| **Організаційно-правова форма** | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 32710688 |
| **Місцезнаходження** | 03150, Україна, м. Київ, вул. Велика Василькiвська, корп. б. 4, оф 166 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | ССОД №20/19 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Фонд державного майна України |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 10.01.2019 |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 332-01-03 |
| **Факс** | (044) 332-01-04 |
| **Вид діяльності** | 68.31 Агентства нерухомостi (основний); 66.21 Оцiнювання ризикiв та завданої шкоди; 68.20 Надання в оренду й експлуатацiю власного чи орендованого нерухомого майна |
| **Опис** | Визначення ринкової вартостi заставленого майна ТОВ "Боянiвка" для подальшого його продажу у справi про банкрутство. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | Товариство з обмеженою вiдповiдальнiстю "Консалтингова компанiя "Бi.Еф.Сi" |
| **Організаційно-правова форма** | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 34477474 |
| **Місцезнаходження** | 04211, Україна, м. Київ, вул. Оболонська набережна, буд.3, корп.2, кв.26 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | ССОД №408/20 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Фонд державного майна України |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 20.05.2020 |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 331 87 86 |
| **Факс** | (044) 331 87 86 |
| **Вид діяльності** | 70.22 Консультування з питань комерцiйної дiяльностi й керування (основний);68.20 Надання в оренду й експлуатацiю власного чи орендованого нерухомого майна;68.31 Агентства нерухомостi;73.20 Дослiдження кон’юнктури ринку та виявлення громадської дум |
| **Опис** | Здiйснення оцiнки об’єктiв у матерiальнiй формi, цiлих майнових комплексiв, паїв, цiнних паперiв, майнових прав та нематерiальних активiв, у тому числi прав на об’єкти iнтелектуальної власностi вiдповiдно до напрямкiв щодо яких дозволена практична оцiночна дiяльнiсть вказаних в Сертифiкату суб’єкта оцiночної дiяльностi № 408/20 вiд 20.05.2020. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | Quinn Emanuel Urquhart & Sullivan LLP |
| **Організаційно-правова форма** | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 50122 |
| **Місцезнаходження** | 90017, США, Los Angeles, 865 South Figueroa Street, 10th Floor |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | д/н |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | д/н |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** |  |
| **Міжміський код та телефон** | +44 (0) 207 653 2227 |
| **Факс** | +44 (0) 207 653 2100 |
| **Вид діяльності** | 69.10 Дiяльнiсть у сферi права |
| **Опис** | Реєстрацiйний номер адвокатури штату Калiфорнiя (США) 50122)  Юридичнi послуги у зв’язку з позовом АТ "Ощадбанк" вiдповiдно до двосторонньої iнвестицiйної угоди вiд 27.11.1998 мiж Кабiнетом мiнiстрiв України та урядом росiйської федерацiї, про вiдшкодування збиткiв росiйською федерацiєю, що виникли внаслiдок втрати АТ "Ощадбанк" iнвестицiй в АР Крим. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | Адвокатське об"єднання "ПАВЛЕНКО ЛIГАЛ ГРУП" |
| **Організаційно-правова форма** | Інші організаційно-правові форми |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 21708358 |
| **Місцезнаходження** | 01135, Україна, м. Київ, вул. Золотоустiвська, буд. 23А, ЛIТ "М" |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | д/н |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | д/н |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** |  |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 281 06 00 |
| **Факс** | (044) 281 06 00 |
| **Вид діяльності** | 69.10 Дiяльнiсть у сферi права |
| **Опис** | Представництво та захист прав i законних iнтересiв АТ "Ощадбанк" у судах трьох iнстанцiй по справi № 910/19364/21 за позовом АТ "Ощадбанк" до Антимонопольного комiтету України про визнання недiйсним рiшення Антимонопольного комiтету України вiд 16.09.2021 № 506-р. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | Шевченко Ольга Юрiївна (адвокат) |
| **Організаційно-правова форма** | Підприємець - фізична особа |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 2843613303 |
| **Місцезнаходження** | 02149, Україна, м. Київ, вул. Вишнякiвська, буд.12, кв.62 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | Свiд-во №1800/10 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Київська обласна квалiфiкацiйно-дисциплiнарна комiсiя адвокатури |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 28.09.2020 |
| **Міжміський код та телефон** | 067 401 51 35 |
| **Факс** | 067 401 51 35 |
| **Вид діяльності** | 69.10 Дiяльнiсть у сферi права |
| **Опис** | Супроводження функцiй, пов’язаних з органiзацiєю виконання рiшення Мiжнародного комерцiйного арбiтражу вiд 26.11.2018 у справi АТ "Ощадбанк" проти Росiйської Федерацiї щодо вiдшкодування збиткiв, завданих Росiйською Федерацiєю" в результатi окупацiї Автономної Республiки Крим (включаючи контакти та контроль виконання Угоди про надання юридичних послуг вiд 02 вересня 2015 року мiж Клiєнтом та компанiєю Quinn Emanuel Urquhart & Sullivan, LLP (США)), представництво iнтересiв Клiєнта в судах пiд час здiйснення цивiльного, кримiнального, господарського та адмiнiстративного судочинства, а також здiйснює виконання завдань Клiєнта щодо майбутнього вiдшкодування шкоди, завданої Клiєнту внаслiдок збройної агресiї Росiйської Федерацiї, правового забезпечення органiзацiї та проведення реалiзацiї непрацюючих активiв Клiєнта на публiчних торгах (голландських аукцiонах), забезпечення правових аспектiв спiвпрацi з мiжнародними органiзацiями тощо. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | Товариство з обмеженою вiдповiдальнiстю " Київська незалежна судово-експертна установа" |
| **Організаційно-правова форма** | Інші організаційно-правові форми |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 37739518 |
| **Місцезнаходження** | 04053, Україна, м. Київ, вул. Сiчових стрiльцiв, буд. 2 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | Свiдоцтво №1828 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Центральна експертно-квалiфiкацiйна комiсiя Мiнiстерства юстицiї України |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 07.10.2016 |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 501 69 88 |
| **Факс** | (044) 501 69 88 |
| **Вид діяльності** | 69.10 Дiяльнiсть у сферi права |
| **Опис** | Послуги з проведення будiвельно-технiчної експертизи, в порядку ст. 101 Господарського процесуального кодексу України подання АТ "Ощадбанк", як учасником (позивачем) у справi № 910/19364/21, висновку експерта до господарського суду м. Києва |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | Приватне пiдприємство "Консалтингова група "Арго-Експерт" |
| **Організаційно-правова форма** | Приватне підприємство |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 33942997 |
| **Місцезнаходження** | 04070, Україна, м. Київ, вул. Спаська, буд.6-а |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | Сертифiкат №870/17 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Фонд Державного майна України |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 08.09.2017 |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 465 75 63 |
| **Факс** | (044) 465 75 63 |
| **Вид діяльності** | 73.20 Дослiдження кон’юнктури ринку та виявлення громадської думки |
| **Опис** | Проведення незалежної оцiнки нерухомого майна ТОВ "Березiвський елеватор" та ТОВ "Олум" |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | Жиров Андрiй Костянтинович |
| **Організаційно-правова форма** | Підприємець - фізична особа |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 2558411037 |
| **Місцезнаходження** | 49000, Україна, Дніпропетровська обл., м. Днiпро, пров. Фестивальний, буд.3, кв.79 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | ССОД №465/20 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Фонд Державного майна України |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 02.06.2020 |
| **Міжміський код та телефон** | (056) 726 69 99 |
| **Факс** | - |
| **Вид діяльності** | 68.31 Агентства нерухомостi (основний) 70.22 Консультування з питань комерцiйної дiяльностi й керування 73.20 Дослiдження кон’юнктури ринку та виявлення громадської думки 82.99 Надання iнших допомiжних комерцiйних послуг, н.в.i.у. |
| **Опис** | Визначення ринкової вартостi предмета iпотеки для подальшої реалiзацiї |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | Адвокатське бюро Олексiя Гребенара "А-ЛЕКС" |
| **Організаційно-правова форма** | Інші організаційно-правові форми |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 41443582 |
| **Місцезнаходження** | 93404, Україна, Луганська обл., м. Северодонецьк, вул. Єгорова, буд. 13, кв. 30 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | ЗП 001311 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Рада адвокатiв Запорiзької областi |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 29.06.2017 |
| **Міжміський код та телефон** | 050 347 08 09 |
| **Факс** | - |
| **Вид діяльності** | 69.10. Дiяльнiсть у сферi права |
| **Опис** | Надання правничої допомоги Банку |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | Одеський науково-дослiдний iнститут судових експертиз Мiнiстерства юстицiї України |
| **Організаційно-правова форма** | Державна організація (установа, заклад) |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 2883110 |
| **Місцезнаходження** | 65026, Україна, Одеська обл., м. Одеса, вул. Рiшельєвська, буд. 8 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | д/н |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Фонд Державного майна України |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** |  |
| **Міжміський код та телефон** | (048) 722 44 66 |
| **Факс** | (048) 722 14 71 |
| **Вид діяльності** | 69.10 Дiяльнiсть у сферi права66.21 Оцiнювання ризикiв та завданої шкоди 71.20 Технiчнi випробування та дослiдження 74.90 Iнша професiйна, наукова та технiчна дiяльнiсть, н.в.i.у.69.20 Дiяльнiсть у сферi бухгалтерського облiку й аудиту; консультув |
| **Опис** | Проведення експертизи в рамках справи №916/1609/16 про звернення стягнення на предмет iпотеки до ТОВ "Чорноморочка плюс" |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | Адвокатське бюро "Андрiани Данилевич" |
| **Організаційно-правова форма** | Інші організаційно-правові форми |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 42839218 |
| **Місцезнаходження** | 46016, Україна, Тернопільська обл., м. Тернопiль, вул. Симоненка, 5/1 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | Свiдоцтво ТР№000351 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Рада адвокатiв Тернопiльської областi |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 25.01.2019 |
| **Міжміський код та телефон** | 098 561 76 41 |
| **Факс** | - |
| **Вид діяльності** | 64.10 Дiяльнiсть у сферi права |
| **Опис** | Представництво клiєнта в судах та органах державної влади |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | Товариство з обмеженою вiдповiдальнiстю "ОЦIНОЧНА КОМПАНIЯ АРГУМЕНТ" |
| **Організаційно-правова форма** | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 34286063 |
| **Місцезнаходження** | 65007, Україна, Одеська обл., м. Одеса, вул. Мала Арнаутська, буд.86, кв.18 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | ССОД №379/20 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Фонд Державного майна України |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 12.05.2020 |
| **Міжміський код та телефон** | 067 396 52 80 |
| **Факс** | - |
| **Вид діяльності** | Надання iнших iнформацiйних послуг |
| **Опис** | Оцiночна дiяльнiсть |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | Товариство з обмеженою вiдповiдальнiстю "Агенство незалежної оцiнки "Ващ експерт" |
| **Організаційно-правова форма** | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 35033710 |
| **Місцезнаходження** | 04119, Україна, м. Київ, вул. Зоологiчна, буд. 12/15, кв.102 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | ССОД №405/21 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Фонд Державного майна України |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 25.05.2021 |
| **Міжміський код та телефон** | 093 155 72 75, 095 095 79 52 |
| **Факс** | - |
| **Вид діяльності** | 68.31 Агентства нерухомостi70.22 Консультування з питань комерцiйної дiяльностi й керування71.12 Дiяльнiсть у сферi iнжинiрингу, геологiї та геодезiї, надання послуг технiчного консультування в цих сферах69.20 Дiяльнiсть у сферi бухгалтерського обл |
| **Опис** | 1. Оцiнка об’єктiв у матерiальнiй формi.  2. Оцiнка цiлiсних майнових комплексiв, паїв, цiнних паперiв, майнових прав та нематерiальних активiв, у тому числi прав на об’єкти iнтелектуальної власностi. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | Товариство з обмеженою вiдповiдальнiстю "Приватна експертна служба" |
| **Організаційно-правова форма** | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 41073159 |
| **Місцезнаходження** | 02094, Україна, м. Київ, вул. Юрiя Поправки, буд. 6, офiс 20 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | ССОД №970/20 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Фонд Державного майна України |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 05.11.2020 |
| **Міжміський код та телефон** | 050 804 89 72, 096 603 01 79 |
| **Факс** | - |
| **Вид діяльності** | 68.31 Агентства нерухомостi 52.21 Допомiжне обслуговування наземного транспорту 69.10 Дiяльнiсть у сферi права 74.90 Iнша професiйна, наукова та технiчна дiяльнiсть, н.в.i.у. |
| **Опис** | 1. Оцiнка об’єктiв у матерiальнiй формi. 2. Оцiнка цiлiстних майнових комплексiв, паїв, цiнних паперiв, майнових прав та нематерiальних активiв, у тому числi прав на об’єкти iнтелектуальної власностi |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | Товариство з обмеженою вiдповiдальнiстю "АПРАЙСЕЛ ЮА" |
| **Організаційно-правова форма** | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 39012668 |
| **Місцезнаходження** | 04210, Україна, м. Київ, просп. Героїв Сталiнграду, буд. 6-А |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | ССОД №188/20 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Фонд Державного майна України |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 17.03.2020 |
| **Міжміський код та телефон** | 067 768 29 98 |
| **Факс** | - |
| **Вид діяльності** | 79.11 Дiяльнiсть туристичних агентств. 79.90 Надання iнших послуг бронювання та пов’язана з цим дiяльнiсть. 68.10 Купiвля та продаж власного нерухомого майна. 68.20 Надання в оренду й експлуатацiю власного чи орендованого нерухомого майна. 68.31 |
| **Опис** | 1. Оцiнка об’єктiв у матерiальнiй формi.  2. Оцiнка цiлiсних майнових комплексiв, паїв, цiнних паперiв, майнових прав та нематерiальних активiв, у тому числi прав на об’єкти iнтелектуальної власностi |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | Приватне акцiонерне товариство "Страхова компанiя "Унiверсальна" |
| **Організаційно-правова форма** | Приватне акціонерне товариство |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 20113829 |
| **Місцезнаходження** | 01133, Україна, м. Київ, бул. Лесi Українки, буд 9 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | 569713 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Державна комiсiя з регулювання ринку фiнансових послуг України |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 23.03.2011 |
| **Міжміський код та телефон** | +380800500381 |
| **Факс** | - |
| **Вид діяльності** | Страхова дiяльнiсть |
| **Опис** | Проведення страхування майна та цивiльної вiдповiдальностi власникiв ТЗ |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | Приватне акцiонерне товариство "Страхова компанiя "БРОКБIЗНЕС" |
| **Організаційно-правова форма** | Приватне акціонерне товариство |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 20344871 |
| **Місцезнаходження** | 04050, Україна, м. Київ, вул. Бiлоруська, буд. 3 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | Серiя АГ №569292 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Державна комiсiя з регулювання ринкiв фiнансових послуг України |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 21.01.2011 |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 277 21 61 |
| **Факс** | (044) 277 21 62 |
| **Вид діяльності** | Страхова дiяльнiсть |
| **Опис** | Обов’язкове страхування цивiльно-правової вiдповiдальностi власникiв наземних транспортних засобiв |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | Приватне актiонерне товариство "Страхова компанiя "АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ" |
| **Організаційно-правова форма** | Приватне акціонерне товариство |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 33908322 |
| **Місцезнаходження** | 03056, Україна, м. Київ, вул. Борщагiвська, буд.154 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | Лiцензiя АЕ №198582 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Нацiональна комiсiя, що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 21.02.2013 |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 500 37 600, (044) 502 67 37, 0 800 60 44 53 |
| **Факс** | - |
| **Вид діяльності** | Основний:65.12 Iншi види страхування, крiм страхування життяIншi:65.20 Перестрахування |
| **Опис** | Добровiльне обов’язкове страхування цивiльно-правової вiдповiдальностi власникiв наземних транспортних засобiв |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | Акцiонерне товариство СК "Країна" |
| **Організаційно-правова форма** | Акціонерне товариство |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 20842474 |
| **Місцезнаходження** | 04176, Україна, м. Київ, вул. Електрикiв, буд. 29А |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | Серiя АГ №569471 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | МТСБУ |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 18.02.2011 |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 590 48 00 |
| **Факс** | - |
| **Вид діяльності** | Страхова дiяльнiсть |
| **Опис** | Проведення обов’язкового страхування транспортних засобiв |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | Приватне акцiонерне товариство "Українська пожежно-страхова компанiя" |
| **Організаційно-правова форма** | Приватне акціонерне товариство |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 20602681 |
| **Місцезнаходження** | 04080, Україна, м. Київ, вул. Кирилiвська, буд. 40 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | Серiя АЕ №641976 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Нацiональна комiсiя, що здiйснює державне регулювання у сферi фiнансових послуг |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 25.06.2015 |
| **Міжміський код та телефон** | д/н |
| **Факс** | - |
| **Вид діяльності** | Страхова дiяльнiчть |
| **Опис** | Страхування цивiльно - правової вiдповiдальностi власникiв наземних транспортних засобiв |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | Приватне акцiонерне товариство "Страхова компанiя "ВУСО" |
| **Організаційно-правова форма** | Акціонерне товариство |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 31650052 |
| **Місцезнаходження** | 03680, Україна, м. Київ, вул. Казимира Малевича, буд. 31 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | Серiя АЕ №293895 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Нацiональна комiсiя, що здiйснює державне регулювання у сферi фiнансових послуг (Нацкомфiнпослуг) |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 17.04.2014 |
| **Міжміський код та телефон** | 0 800 50 37 73 |
| **Факс** | - |
| **Вид діяльності** | Страхова дiяльнiсть |
| **Опис** | Обов’язкове страхування цивiльно-правової вiдповiдальностi власникiв наземних транспортних засобiв |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | Товариство з додатковою вiдповiдальнiстю "Страхова компанiя Гардiан" |
| **Організаційно-правова форма** | Товариство з додатковою відповідальністю |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 35417298 |
| **Місцезнаходження** | 01032, Україна, м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 96 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | Серiя АЕ №522712 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Нацкомфiнпослуг України |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 12.02.2020 |
| **Міжміський код та телефон** | 0 800 50 31 14 |
| **Факс** | - |
| **Вид діяльності** | 65.12 Iншi види страхування, крiм страхування життя |
| **Опис** | Iншi види страхування, крiм страхування життя |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | Приватне акцiонерне товариство "Страхова компанiя "ПРОСТО-страхування" |
| **Організаційно-правова форма** | Приватне акціонерне товариство |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 24745673 |
| **Місцезнаходження** | 04050, Україна, м. Київ, вул. Герцена, буд. 10 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | Св-во про РФУ серiї |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Державна комiсiя з регулювання ринкiв фiнансових послуг України |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** |  |
| **Міжміський код та телефон** | 0 800 50 32 36, (0342) 54 74 20 |
| **Факс** | - |
| **Вид діяльності** | Страхова дiяльнiсть |
| **Опис** | Проведення страхування майна |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | Приватне акцiонерне товариство "СТРАХОВА ГРУПА "ТАС" |
| **Організаційно-правова форма** | Приватне акціонерне товариство |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 30115243 |
| **Місцезнаходження** | 03062, Україна, м. Київ, просп.Перемоги, буд. 65 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | Серiя АВ №500428 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Державна комiсiя з регулювання ринкiв фiнансових послуг України |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 02.12.2009 |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 536 00 20 |
| **Факс** | (044) 536 00 21 |
| **Вид діяльності** | Страхова дiяльнiсть |
| **Опис** | Проведення страхування ОСЦПВ |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | Приватне акцiонерне товариство "Страхова компанiя "ПЗУ Україна" |
| **Організаційно-правова форма** | Приватне акціонерне товариство |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 20782312 |
| **Місцезнаходження** | 04053, Україна, м. Київ, вул. Сiчових Стрiльцiв, буд. 40 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | Лiцензiя АГ №569236 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Державна Комiсiя з регулювання ринкiв фiнансових послуг України |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 14.01.2011 |
| **Міжміський код та телефон** | 311 (Vodafone,lifecell,Київстар) (044)537-6-311, |
| **Факс** | (044) 246 96 25 |
| **Вид діяльності** | Страхова дiяльнiсть |
| **Опис** | Страхування цивiльно-правової вiдповiдальностi власникiв наземних транспортних засобiв |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | "Українська страхова компанiя "Княжа Вiєнна Iншуранс Груп"" |
| **Організаційно-правова форма** | Приватне акціонерне товариство |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 24175269 |
| **Місцезнаходження** | 04050, Україна, м. Київ, вул. Глибочицька, буд. 44 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | Серiя АГ №569230 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Державна Комiсiя з регулювання ринкiв фiнансових послуг України |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 27.12.2021 |
| **Міжміський код та телефон** | (0372) 51 85 41, (0372) 51 85 49, (0372) 51 85 62 |
| **Факс** | - |
| **Вид діяльності** | Страхова дiяльнiсть |
| **Опис** | Страхування цивiльно-правової вiдповiдальностi власникiв наземних транспортних засобiв.  Адреса в Чернiвецькiй областi, м. Чернiвцi, вул. Головна, 227 А |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | ПРИВАТНЕ АКЦIОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНIЯ "КАРДIФ" |
| **Організаційно-правова форма** | Приватне акціонерне товариство |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 34538696 |
| **Місцезнаходження** | 04070, Україна, м. Київ, вул. Iллiнська, буд. 8 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | АВ 520998 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Державна Комiсiя з регулювання ринкiв фiнансових послуг України |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 11.02.2010 |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 428 61 61 |
| **Факс** | - |
| **Вид діяльності** | Страхова дiяльнiсть |
| **Опис** | Страхування заставного майна  Додаткова iнформацiя: номер лiцензiї або iншого документа на цей вид дiяльностi АВ 521000 вiд 11.02.2010 |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | Приватне Акцiонерне Товариство "Страхова Компанiя "УНIВЕРСАЛЬНА" |
| **Організаційно-правова форма** | Приватне акціонерне товариство |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 20113829 |
| **Місцезнаходження** | 01133, Україна, м. Київ, бул. Лесi Українки, буд. 9 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | АГ 569719 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Державна Комiсiя з регулювання ринкiв фiнансових послуг України |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 23.03.2011 |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 281 61 50 |
| **Факс** | (044) 281 61 50 |
| **Вид діяльності** | Страхова дiяльнiсть |
| **Опис** | Страхування заставного майна, добровiльнi страховi продукти  Додаткова iнформацiя: номер лiцензiї або iншого документа на цей вид дiяльностi АГ 569730 , АГ 569718, АГ 569710, АГ 569722 АГ 569715 , АГ 569726 , АГ 569723 АГ №569713, АГ №569721 - всi виданi 23.03.2011 |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | ПРИВАТНЕ АКЦIОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНIЯ" |
| **Організаційно-правова форма** | Приватне акціонерне товариство |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 20602681 |
| **Місцезнаходження** | 04080, Україна, м. Київ, вул. Кирилiвська, буд. 40 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | АЕ 641946 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Нацiональна комiсiя, що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 25.06.2015 |
| **Міжміський код та телефон** | 0 800 50 70 50 |
| **Факс** | - |
| **Вид діяльності** | Страхова дiяльнiсть |
| **Опис** | Страхування заставного майна.  Додаткова iнформацiя: номер лiцензiї або iншого документа на цей вид дiяльностi АЕ 641963, АЕ 641956, АЕ 641957, АЕ 641965, АЕ 641973, АЕ 641976, АЕ 641942, АЕ 641944 всi виданi 25.06.2015 |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВIДПОВIДАЛЬНIСТЮ "НIКО СТРАХУВАННЯ" |
| **Організаційно-правова форма** | Товариство з додатковою відповідальністю |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 33831166 |
| **Місцезнаходження** | 01103, Україна, м. Київ, вул. Михайла Бойчука, буд. 37, прим.2 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | АВ 398444 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Державна Комiсiя з регулювання ринкiв фiнансових послуг України |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 17.07.2008 |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 200 04 04 |
| **Факс** | - |
| **Вид діяльності** | Страхова дiяльнiсть |
| **Опис** | Страхування заставного майна. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | Приватне акцiонерне товариство "Страхова компанiя "БРОКБIЗНЕС" |
| **Організаційно-правова форма** | Приватне акціонерне товариство |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 20344871 |
| **Місцезнаходження** | 04050, Україна, м. Київ, вул. Бiлоруська, буд. 3 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | АВ 547205 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Державна Комiсiя з регулювання ринкiв фiнансових послуг України |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 24.11.2010 |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 277 21 61 |
| **Факс** | (044) 277 21 61 |
| **Вид діяльності** | Страхова дiяльнiсть |
| **Опис** | Страхування заставного майна, добровiльнi страховi продукти.  Додаткова iнформацiя: номер лiцензiї або iншого документа на цей вид дiяльностi АВ 547202, АВ 547204, АВ 547180, АВ 547185, АВ 547183, АВ 54719, АВ 547212, АВ 547196, АВ 547199, АВ 547188, АВ 547207, АВ 547190 - всi виданi 24.11.2010; АГ 569292 вид. 21.01.2011 |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | ПРИВАТНЕ АКЦIОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА ГРУПА "ТАС" |
| **Організаційно-правова форма** | Приватне акціонерне товариство |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 30115243 |
| **Місцезнаходження** | 03117, Україна, м. Київ, просп. Перемоги, буд. 65 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | АГ 569183 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Державна Комiсiя з регулювання ринкiв фiнансових послуг України |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 02.12.2010 |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 536 00 20 |
| **Факс** | (044) 536 00 21 |
| **Вид діяльності** | Страхова дiяльнiсть |
| **Опис** | Страхування заставного майна, добровiльнi страховi продукти.  Додаткова iнформацiя: номер лiцензiї або iншого документа на цей вид дiяльностi АВ 500428, АВ 500437, АВ 500441, АВ 500443, АВ 500429 всi виданi 02.12.2009 |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | Акцiонерне товариство "Страхова компанiя "IНГО" |
| **Організаційно-правова форма** | Акціонерне товариство |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 16285602 |
| **Місцезнаходження** | 01054, Україна, м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, буд. 33 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | АГ 569235 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Державна Комiсiя з регулювання ринкiв фiнансових послуг України |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 14.01.2011 |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 490 27 46 |
| **Факс** | - |
| **Вид діяльності** | Страхова дiяльнiсть |
| **Опис** | Страхування заставного майна, добровiльнi страховi продукти.  Додаткова iнформацiя: номер лiцензiї або iншого документа на цей вид дiяльностi АВ546574 , АВ546570 , АВ546579, АВ546577 всi виданi 16.07.2010 |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | Товариство з додатковою вiдповiдальнiстю "Страхова компанiя "ВIДI-СТРАХУВАННЯ". |
| **Організаційно-правова форма** | Товариство з додатковою відповідальністю |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 35429675 |
| **Місцезнаходження** | 08131, Україна, Київська обл., Києво-Святошинський р-н, с. Софiївська Борщагiвка, вул. Велика Кiльцева, буд. 56 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | АВ 500238 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Державна Комiсiя з регулювання ринкiв фiнансових послуг України |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 05.01.2010 |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 503 35 85 |
| **Факс** | (044) 503 35 85 |
| **Вид діяльності** | Страхова дiяльнiсть |
| **Опис** | Страхування заставного майна.  Додаткова iнформацiя: номер лiцензiї або iншого документа на цей вид дiяльностi АВ 500247, АВ 500237 всi виданi 05.01.2010 |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | Товариство з додатковою вiдповiдальнiстю "Експрес Страхування" |
| **Організаційно-правова форма** | Товариство з додатковою відповідальністю |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 36086124 |
| **Місцезнаходження** | 04073, Україна, м. Київ, просп. Бандери Степана, буд. 22 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | АВ 500412 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Державна Комiсiя з регулювання ринкiв фiнансових послуг України |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 20.11.2009 |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 594 87 00 |
| **Факс** | (044) 594 87 00 |
| **Вид діяльності** | Страхова дiяльнiсть |
| **Опис** | Страхування заставного майна.  Додаткова iнформацiя: номер лiцензiї або iншого документа на цей вид дiяльностi АВ 429899 вид. 04.11.2008 |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | АТ "Страхова компанiя "ARX" |
| **Організаційно-правова форма** | Акціонерне товариство |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 24012022 |
| **Місцезнаходження** | 04070, Україна, м. Київ, вул. Iллiнська, буд. 8 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | АВ 483228 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Державна Комiсiя з регулювання ринкiв фiнансових послуг України |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 17.09.2009 |
| **Міжміський код та телефон** | 0 800 30 27 23 |
| **Факс** | 0 800 30 27 23 |
| **Вид діяльності** | Страхова дiяльнiсть |
| **Опис** | Страхування заставного майна, добровiльнi страховi продукти.  Додаткова iнформацiя: номер лiцензiї або iншого документа на цей вид дiяльностi АВ 483295, АВ 483293 - вид. 17.09.2009; АГ 569137 вид. 24.12.2010 |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | Товариство з додатковою вiдповiдальнiстю "Cтрахова компанiя "АРКС ЛАЙФ" |
| **Організаційно-правова форма** | Товариство з додатковою відповідальністю |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 35692536 |
| **Місцезнаходження** | 04070, Україна, м. Київ, вул. Iллiнська, буд. 8 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | АЕ 284381 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Державна Комiсiя з регулювання ринкiв фiнансових послуг України |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 11.02.2014 |
| **Міжміський код та телефон** | 0 800 30 27 23 |
| **Факс** | 0 800 30 27 23 |
| **Вид діяльності** | Страхова дiяльнiсть |
| **Опис** | Страхування життя.  Додаткова iнформацiя: номер лiцензiї або iншого документа на цей вид дiяльностi |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | ПРИВАТНЕ АКЦIОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНIЯ "АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ" |
| **Організаційно-правова форма** | Приватне акціонерне товариство |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 33908322 |
| **Місцезнаходження** | 03056, Україна, м. Київ, вул. Борщагiвська, буд. 154 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | АЕ 198592 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Нацiональна комiсiя, що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 21.02.2013 |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 502 67 37 |
| **Факс** | (044) 502 67 37 |
| **Вид діяльності** | Страхова дiяльнiсть |
| **Опис** | Страхування заставного майна, добровiльнi страховi продукти.  Додаткова iнформацiя: номер лiцензiї або iншого документа на цей вид дiяльностi АЕ 522560 вид. 26.08.2014; АЕ 198598, АЕ 198596, АЕ 198590, АЕ 198584, АЕ 198582, АЕ 198587, АЕ 198593 - вид. 21.02.2013 |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | ПРИВАТНЕ АКЦIОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МЕТЛАЙФ" |
| **Організаційно-правова форма** | Приватне акціонерне товариство |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 32109907 |
| **Місцезнаходження** | 01032, Україна, м. Київ, вул. Жилянська, буд. 110 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | АЕ 284405 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Нацiональна комiсiя, що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 13.03.2014 |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 494 13 43 |
| **Факс** | (044) 494 13 43 |
| **Вид діяльності** | Страхова дiяльнiсть |
| **Опис** | Страхування життя |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | Приватне акцiонерне товариство "Страхова компанiя "ПЗУ Україна" |
| **Організаційно-правова форма** | Приватне акціонерне товариство |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 20782312 |
| **Місцезнаходження** | 04112, Україна, м. Київ, вул. Дегтярiвська, буд. 62 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | АВ 500113 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Нацiональна комiсiя, що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 15.12.2009 |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 238 62 38, (044) 581 04 00 |
| **Факс** | (044) 581 04 55 |
| **Вид діяльності** | Страхова дiяльнiсть |
| **Опис** | Страхування заставного майна.  Додаткова iнформацiя: номер лiцензiї або iншого документа на цей вид дiяльностi АЕ 198605 вид. 29.01.2013; АВ 500102, АВ 500112 - вид. 15.12.2009 |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | Приватне акцiонерне товариство "Страхова компанiя "УСГ" |
| **Організаційно-правова форма** | Приватне акціонерне товариство |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 30859524 |
| **Місцезнаходження** | 03038, Україна, м. Київ, вул. Iвана Федорова, буд. 32-А |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | АВ 500320 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Нацiональна комiсiя, що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 13.01.2010 |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 206 65 45 |
| **Факс** | (044) 206 65 45 |
| **Вид діяльності** | Страхова дiяльнiсть |
| **Опис** | Страхування заставного майна.  Додаткова iнформацiя: номер лiцензiї або iншого документа на цей вид АВ 500326, АВ 500326 - вид. 13.01.2010 |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | Товариство з додатковою вiдповiдальнiстю "Страхова компанiя "Гардiан" |
| **Організаційно-правова форма** | Товариство з додатковою відповідальністю |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 35417298 |
| **Місцезнаходження** | 01032, Україна, м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 96 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | АВ 398081 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Нацiональна комiсiя, що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 03.04.2008 |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 333 37 10 |
| **Факс** | (044) 333 37 10 |
| **Вид діяльності** | Страхова дiяльнiсть |
| **Опис** | Страхування заставного майна, добровiльнi страховi продукти.  Додаткова iнформацiя: номер лiцензiї або iншого документа на цей вид дiяльностi АВ 398082 вид. 03.04.2008; АВ 398083 вид. 03.04.2008; АЕ 293885 вид. 27.05.2014; АЕ 522712 вид. 19.02.2015; АЕ 293884 вид. 18.07.2014 |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | Приватне акцiонерне товариство "ПРОСТО - страхування" |
| **Організаційно-правова форма** | Приватне акціонерне товариство |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 24745673 |
| **Місцезнаходження** | 04050, Україна, м. Київ, вул. Герцена, буд. 10 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | АВ 521051 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Нацiональна комiсiя, що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 25.02.2010 |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 206 28 84 |
| **Факс** | (044) 206 28 84 |
| **Вид діяльності** | Страхова дiяльнiсть |
| **Опис** | Страхування заставного майна.  Додаткова iнформацiя: номер лiцензiї або iншого документа на цей вид дiяльностi АВ 521053, АВ 521050 вид. 25.02.2010 |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | ПРИВАТНЕ АКЦIОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНIЯ УНIКА |
| **Організаційно-правова форма** | Приватне акціонерне товариство |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 20033533 |
| **Місцезнаходження** | 04112, Україна, м. Київ, вул. Олени Телiги, буд. 6, лiт.В |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | АЕ 293990 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Нацiональна комiсiя, що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 07.08.2014 |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 225 60 00, (044) 225 60 02 |
| **Факс** | (044) 225 60 00, (044) 225 60 02 |
| **Вид діяльності** | Страхова дiяльнiсть |
| **Опис** | Страхування заставного майна.  Додаткова iнформацiя: номер лiцензiї або iншого документа на цей вид дiяльностi АЕ 293983, АЕ 293972, АЕ 293995, АЕ 293994 - вид. 07.08.2014 |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | Приватне акцiонерне товариство "Страхова компанiя "ВУСО" |
| **Організаційно-правова форма** | Приватне акціонерне товариство |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 31650052 |
| **Місцезнаходження** | 03150, Україна, м. Київ, вул. Казимира Малевича, буд. 31 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | АЕ 293895 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Нацiональна комiсiя, що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 17.07.2014 |
| **Міжміський код та телефон** | 0 800 50 37 73 |
| **Факс** | 0 800 50 37 73 |
| **Вид діяльності** | Страхова дiяльнiсть |
| **Опис** | Страхування заставного майна, добровiльнi страховi продукти.  Додаткова iнформацiя: номер лiцензiї або iншого документа на цей вид дiяльностi АЕ 293939, АЕ 293949 - вид. 31.07.2014; АЕ 641986 вид. 30.06.2015; АЕ 293946, АЕ 293942, АЕ 293940, АЕ 293931 - вид. 31.07.2014 |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи** | ПРИВАТНЕ АКЦIОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНIЯ "ПЗУ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ" |
| **Організаційно-правова форма** | Приватне акціонерне товариство |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 32456224 |
| **Місцезнаходження** | 04053, Україна, м. Київ, вул. Сiчових Стрiльцiв, буд. 42 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | АВ 499971 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Нацiональна комiсiя, що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 18.12.2009 |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 581 04 00 |
| **Факс** | (044) 581 04 55 |
| **Вид діяльності** | Страхова дiяльнiсть |
| **Опис** | Страхування життя |

# XIV. Інформація про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (далі – правочинів із заінтересованістю), або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів та відомості про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість

**Інформація про вчинення значних правочинів**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ з/п** | **Дата прийняття рішення** | **Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення** | **Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)** | **Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)** | **Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)** | **Предмет правочину** | **Дата вчинення правочину** | **Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку** | **URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | 02.03.2022 | Наглядова рада | 25 000 000 | 233 538 884 | 10,7 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 02.03.2022 | 03.03.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 02.03.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання вiд 02.03.2022 №11.  Характер правочину: здiйснювати у перiод до 01.06.2022 (включно) операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2020 становить 233 538 884 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 2 | 02.03.2022 | Наглядова рада | 29 000 000 | 233 538 884 | 12,42 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 03.03.2022 | 03.03.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 02.03.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання вiд 02.03.2022 №11.  Характер правочину: здiйснювати у перiод до 01.06.2022 (включно) операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2020 становить 233 538 884 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 3 | 02.03.2022 | Наглядова рада | 28 500 000 | 233 538 884 | 12,2 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 04.03.2022 | 03.03.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 02.03.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання вiд 02.03.2022 №11.  Характер правочину: здiйснювати у перiод до 01.06.2022 (включно) операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2020 становить 233 538 884 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 4 | 02.03.2022 | Наглядова рада | 28 000 000 | 233 538 884 | 11,99 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 09.03.2022 | 03.03.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 02.03.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання вiд 02.03.2022 №11.  Характер правочину: здiйснювати у перiод до 01.06.2022 (включно) операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2020 становить 233 538 884 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 5 | 02.03.2022 | Наглядова рада | 24 000 000 | 233 538 884 | 10,28 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 10.03.2022 | 03.03.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 02.03.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання вiд 02.03.2022 №11.  Характер правочину: здiйснювати у перiод до 01.06.2022 (включно) операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2020 становить 233 538 884 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 6 | 02.03.2022 | Наглядова рада | 26 000 000 | 233 538 884 | 11,13 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 11.03.2022 | 03.03.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 02.03.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання вiд 02.03.2022 №11.  Характер правочину: здiйснювати у перiод до 01.06.2022 (включно) операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2020 становить 233 538 884 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 7 | 02.03.2022 | Наглядова рада | 30 000 000 | 233 538 884 | 12,85 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 12.03.2022 | 03.03.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 02.03.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання вiд 02.03.2022 №11.  Характер правочину: здiйснювати у перiод до 01.06.2022 (включно) операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2020 становить 233 538 884 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 8 | 02.03.2022 | Наглядова рада | 25 000 000 | 233 538 884 | 10,7 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 14.03.2022 | 03.03.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 02.03.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання вiд 02.03.2022 №11.  Характер правочину: здiйснювати у перiод до 01.06.2022 (включно) операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2020 становить 233 538 884 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 9 | 02.03.2022 | Наглядова рада | 28 000 000 | 233 538 884 | 11,99 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 21.03.2022 | 03.03.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 02.03.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання вiд 02.03.2022 №11.  Характер правочину: здiйснювати у перiод до 01.06.2022 (включно) операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2020 становить 233 538 884 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 10 | 02.03.2022 | Наглядова рада | 29 500 000 | 233 538 884 | 12,63 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 22.03.2022 | 03.03.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 02.03.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання вiд 02.03.2022 №11.  Характер правочину: здiйснювати у перiод до 01.06.2022 (включно) операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2020 становить 233 538 884 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 11 | 02.03.2022 | Наглядова рада | 24 700 000 | 233 538 884 | 10,58 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 24.03.2022 | 03.03.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 02.03.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання вiд 02.03.2022 №11.  Характер правочину: здiйснювати у перiод до 01.06.2022 (включно) операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2020 становить 233 538 884 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 12 | 02.03.2022 | Наглядова рада | 24 000 000 | 233 538 884 | 10,28 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 25.03.2022 | 03.03.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 02.03.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання вiд 02.03.2022 №11.  Характер правочину: здiйснювати у перiод до 01.06.2022 (включно) операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2020 становить 233 538 884 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 13 | 02.03.2022 | Наглядова рада | 26 000 000 | 233 538 884 | 11,33 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 07.04.2022 | 03.03.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 02.03.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання вiд 02.03.2022 №11.  Характер правочину: здiйснювати у перiод до 01.06.2022 (включно) операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2020 становить 233 538 884 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 14 | 02.03.2022 | Наглядова рада | 26 000 000 | 233 538 884 | 11,33 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 08.04.2022 | 03.03.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 02.03.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання вiд 02.03.2022 №11.  Характер правочину: здiйснювати у перiод до 01.06.2022 (включно) операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2020 становить 233 538 884 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 15 | 02.03.2022 | Наглядова рада | 27 500 000 | 233 538 884 | 11,78 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 11.04.2022 | 03.03.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 02.03.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання вiд 02.03.2022 №11.  Характер правочину: здiйснювати у перiод до 01.06.2022 (включно) операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2020 становить 233 538 884 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 16 | 02.03.2022 | Наглядова рада | 26 500 000 | 233 538 884 | 11,35 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 12.04.2022 | 03.03.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 02.03.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання вiд 02.03.2022 №11.  Характер правочину: здiйснювати у перiод до 01.06.2022 (включно) операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2020 становить 233 538 884 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 17 | 02.03.2022 | Наглядова рада | 28 000 000 | 233 538 884 | 11,99 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 13.04.2022 | 03.03.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 02.03.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання вiд 02.03.2022 №11.  Характер правочину: здiйснювати у перiод до 01.06.2022 (включно) операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2020 становить 233 538 884 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 18 | 02.03.2022 | Наглядова рада | 28 000 000 | 233 538 884 | 11,99 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 14.04.2022 | 03.03.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 02.03.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання вiд 02.03.2022 №11.  Характер правочину: здiйснювати у перiод до 01.06.2022 (включно) операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2020 становить 233 538 884 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 19 | 02.03.2022 | Наглядова рада | 29 000 000 | 233 538 884 | 12,42 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 15.04.2022 | 03.03.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 02.03.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання вiд 02.03.2022 №11.  Характер правочину: здiйснювати у перiод до 01.06.2022 (включно) операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2020 становить 233 538 884 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 20 | 02.03.2022 | Наглядова рада | 29 000 000 | 233 538 884 | 12,42 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 18.04.2022 | 03.03.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 02.03.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання вiд 02.03.2022 №11.  Характер правочину: здiйснювати у перiод до 01.06.2022 (включно) операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2020 становить 233 538 884 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 21 | 02.03.2022 | Наглядова рада | 29 000 000 | 233 538 884 | 12,42 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 19.04.2022 | 03.03.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 02.03.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання вiд 02.03.2022 №11.  Характер правочину: здiйснювати у перiод до 01.06.2022 (включно) операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2020 становить 233 538 884 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 22 | 02.03.2022 | Наглядова рада | 25 500 000 | 233 538 884 | 10,92 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 20.04.2022 | 03.03.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 02.03.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання вiд 02.03.2022 №11.  Характер правочину: здiйснювати у перiод до 01.06.2022 (включно) операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2020 становить 233 538 884 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 23 | 02.03.2022 | Наглядова рада | 26 500 000 | 233 538 884 | 11,35 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 21.04.2022 | 03.03.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 02.03.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання вiд 02.03.2022 №11.  Характер правочину: здiйснювати у перiод до 01.06.2022 (включно) операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2020 становить 233 538 884 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 24 | 02.03.2022 | Наглядова рада | 26 000 000 | 233 538 884 | 11,13 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 22.04.2022 | 03.03.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 02.03.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання вiд 02.03.2022 №11.  Характер правочину: здiйснювати у перiод до 01.06.2022 (включно) операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2020 становить 233 538 884 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 25 | 02.03.2022 | Наглядова рада | 28 500 000 | 233 538 884 | 12,2 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 25.04.2022 | 03.03.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 02.03.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання вiд 02.03.2022 №11.  Характер правочину: здiйснювати у перiод до 01.06.2022 (включно) операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2020 становить 233 538 884 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 26 | 02.03.2022 | Наглядова рада | 29 000 000 | 233 538 884 | 12,42 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 26.04.2022 | 03.03.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 02.03.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання вiд 02.03.2022 №11.  Характер правочину: здiйснювати у перiод до 01.06.2022 (включно) операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2020 становить 233 538 884 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 27 | 02.03.2022 | Наглядова рада | 29 500 000 | 233 538 884 | 12,63 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 27.04.2022 | 03.03.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 02.03.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання вiд 02.03.2022 №11.  Характер правочину: здiйснювати у перiод до 01.06.2022 (включно) операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2020 становить 233 538 884 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 28 | 02.03.2022 | Наглядова рада | 28 500 000 | 233 538 884 | 12,2 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 28.04.2022 | 03.03.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 02.03.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання вiд 02.03.2022 №11.  Характер правочину: здiйснювати у перiод до 01.06.2022 (включно) операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2020 становить 233 538 884 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 29 | 02.03.2022 | Наглядова рада | 24 500 000 | 233 538 884 | 10,49 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 29.04.2022 | 03.03.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 02.03.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання вiд 02.03.2022 №11.  Характер правочину: здiйснювати у перiод до 01.06.2022 (включно) операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2020 становить 233 538 884 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 30 | 02.03.2022 | Наглядова рада | 26 500 000 | 233 538 884 | 11,35 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 02.05.2022 | 03.03.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 02.03.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання вiд 02.03.2022 №11.  Характер правочину: здiйснювати у перiод до 01.06.2022 (включно) операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2020 становить 233 538 884 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 31 | 02.03.2022 | Наглядова рада | 29 000 000 | 233 538 884 | 12,42 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 03.05.2022 | 03.03.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 02.03.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання вiд 02.03.2022 №11.  Характер правочину: здiйснювати у перiод до 01.06.2022 (включно) операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2020 становить 233 538 884 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 32 | 02.03.2022 | Наглядова рада | 28 500 000 | 233 538 884 | 12,2 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 04.05.2022 | 03.03.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 02.03.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання вiд 02.03.2022 №11.  Характер правочину: здiйснювати у перiод до 01.06.2022 (включно) операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2020 становить 233 538 884 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 33 | 02.03.2022 | Наглядова рада | 29 000 000 | 233 538 884 | 12,42 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 05.05.2022 | 03.03.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 02.03.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання вiд 02.03.2022 №11.  Характер правочину: здiйснювати у перiод до 01.06.2022 (включно) операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2020 становить 233 538 884 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 34 | 02.03.2022 | Наглядова рада | 28 500 000 | 233 538 884 | 12,2 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 06.05.2022 | 03.03.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 02.03.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання вiд 02.03.2022 №11.  Характер правочину: здiйснювати у перiод до 01.06.2022 (включно) операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2020 становить 233 538 884 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 35 | 02.03.2022 | Наглядова рада | 24 000 000 | 233 538 884 | 10,28 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 09.05.2022 | 03.03.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 02.03.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання вiд 02.03.2022 №11.  Характер правочину: здiйснювати у перiод до 01.06.2022 (включно) операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2020 становить 233 538 884 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 36 | 02.03.2022 | Наглядова рада | 27 000 000 | 233 538 884 | 11,56 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 10.05.2022 | 03.03.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 02.03.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання вiд 02.03.2022 №11.  Характер правочину: здiйснювати у перiод до 01.06.2022 (включно) операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2020 становить 233 538 884 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 37 | 02.03.2022 | Наглядова рада | 32 000 000 | 233 538 884 | 13,7 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 11.05.2022 | 03.03.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 02.03.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання вiд 02.03.2022 №11.  Характер правочину: здiйснювати у перiод до 01.06.2022 (включно) операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2020 становить 233 538 884 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 38 | 02.03.2022 | Наглядова рада | 31 500 000 | 233 538 884 | 13,49 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 12.05.2022 | 03.03.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 02.03.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання вiд 02.03.2022 №11.  Характер правочину: здiйснювати у перiод до 01.06.2022 (включно) операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2020 становить 233 538 884 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 39 | 02.03.2022 | Наглядова рада | 35 000 000 | 233 538 884 | 14,99 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 13.05.2022 | 03.03.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 02.03.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання вiд 02.03.2022 №11.  Характер правочину: здiйснювати у перiод до 01.06.2022 (включно) операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2020 становить 233 538 884 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 40 | 02.03.2022 | Наглядова рада | 34 000 000 | 233 538 884 | 14,56 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 16.05.2022 | 03.03.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 02.03.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання вiд 02.03.2022 №11.  Характер правочину: здiйснювати у перiод до 01.06.2022 (включно) операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2020 становить 233 538 884 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 41 | 02.03.2022 | Наглядова рада | 30 500 000 | 233 538 884 | 13,06 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 17.05.2022 | 03.03.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 02.03.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання вiд 02.03.2022 №11.  Характер правочину: здiйснювати у перiод до 01.06.2022 (включно) операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2020 становить 233 538 884 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 42 | 02.03.2022 | Наглядова рада | 26 500 000 | 233 538 884 | 11,35 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 18.05.2022 | 03.03.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 02.03.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання вiд 02.03.2022 №11.  Характер правочину: здiйснювати у перiод до 01.06.2022 (включно) операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2020 становить 233 538 884 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 43 | 02.03.2022 | Наглядова рада | 25 500 000 | 233 538 884 | 10,92 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 19.05.2022 | 03.03.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 02.03.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання вiд 02.03.2022 №11.  Характер правочину: здiйснювати у перiод до 01.06.2022 (включно) операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2020 становить 233 538 884 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 44 | 02.03.2022 | Наглядова рада | 28 000 000 | 233 538 884 | 11,99 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 20.05.2022 | 03.03.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 02.03.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання вiд 02.03.2022 №11.  Характер правочину: здiйснювати у перiод до 01.06.2022 (включно) операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2020 становить 233 538 884 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 45 | 02.03.2022 | Наглядова рада | 30 000 000 | 233 538 884 | 12,85 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 23.05.2022 | 03.03.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 02.03.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання вiд 02.03.2022 №11.  Характер правочину: здiйснювати у перiод до 01.06.2022 (включно) операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2020 становить 233 538 884 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 46 | 02.03.2022 | Наглядова рада | 26 500 000 | 233 538 884 | 11,35 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 24.05.2022 | 03.03.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 02.03.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання вiд 02.03.2022 №11.  Характер правочину: здiйснювати у перiод до 01.06.2022 (включно) операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2020 становить 233 538 884 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 47 | 02.03.2022 | Наглядова рада | 29 500 000 | 233 538 884 | 12,63 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 25.05.2022 | 03.03.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 02.03.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання вiд 02.03.2022 №11.  Характер правочину: здiйснювати у перiод до 01.06.2022 (включно) операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2020 становить 233 538 884 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 48 | 02.03.2022 | Наглядова рада | 26 500 000 | 233 538 884 | 11,35 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 26.05.2022 | 03.03.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 02.03.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання вiд 02.03.2022 №11.  Характер правочину: здiйснювати у перiод до 01.06.2022 (включно) операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2020 становить 233 538 884 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 49 | 02.03.2022 | Наглядова рада | 26 500 000 | 233 538 884 | 11,35 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 27.05.2022 | 03.03.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 02.03.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання вiд 02.03.2022 №11.  Характер правочину: здiйснювати у перiод до 01.06.2022 (включно) операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2020 становить 233 538 884 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 50 | 02.03.2022 | Наглядова рада | 25 500 000 | 233 538 884 | 10,92 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 30.05.2022 | 03.03.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 02.03.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання вiд 02.03.2022 №11.  Характер правочину: здiйснювати у перiод до 01.06.2022 (включно) операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2020 становить 233 538 884 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 51 | 21.12.2022 | Наглядова рада | 31 500 000 | 234 907 312 | 13,41 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 21.12.2022 | 21.12.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 21.12.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання №77.  Характер правочину: у перiод до 01.04.2023 (включно) здiйснювати операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2021 становить 234 907 312 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 52 | 21.12.2022 | Наглядова рада | 30 600 000 | 234 907 312 | 13,03 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 22.12.2022 | 21.12.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 21.12.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання №77.  Характер правочину: у перiод до 01.04.2023 (включно) здiйснювати операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2021 становить 234 907 312 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 53 | 21.12.2022 | Наглядова рада | 32 000 000 | 234 907 312 | 13,62 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 23.12.2022 | 21.12.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 21.12.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання №77.  Характер правочину: у перiод до 01.04.2023 (включно) здiйснювати операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2021 становить 234 907 312 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 54 | 21.12.2022 | Наглядова рада | 30 300 000 | 234 907 312 | 12,9 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 26.12.2022 | 21.12.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 21.12.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання №77.  Характер правочину: у перiод до 01.04.2023 (включно) здiйснювати операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2021 становить 234 907 312 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 55 | 21.12.2022 | Наглядова рада | 26 800 000 | 234 907 312 | 11,41 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 27.12.2022 | 21.12.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 21.12.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання №77.  Характер правочину: у перiод до 01.04.2023 (включно) здiйснювати операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2021 становить 234 907 312 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 56 | 21.12.2022 | Наглядова рада | 26 000 000 | 234 907 312 | 11,07 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 28.12.2022 | 21.12.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 21.12.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання №77.  Характер правочину: у перiод до 01.04.2023 (включно) здiйснювати операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2021 становить 234 907 312 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 57 | 21.12.2022 | Наглядова рада | 25 600 000 | 234 907 312 | 10,9 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 29.12.2022 | 21.12.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 21.12.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання №77.  Характер правочину: у перiод до 01.04.2023 (включно) здiйснювати операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2021 становить 234 907 312 тис. грн. | | | | | | | | | |
| 58 | 21.12.2022 | Наглядова рада | 26 500 000 | 234 907 312 | 11,28 | Придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України, в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України | 30.12.2022 | 21.12.2022 | https://www.oschadbank.ua/zvitnist-emitenta-cinnih-paperiv |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| 21.12.2022 наглядовою радою АТ "Ощадбанк", прийнято рiшення про надання згоди на вчинення значного правочину, протокол засiдання №77.  Характер правочину: у перiод до 01.04.2023 (включно) здiйснювати операцiї з розмiщення коштiв шляхом придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України строком до 31 дня (включно) в рамках Єдиного договору банкiвського обслуговування, укладеного з Нацiональним банком України, та вчиняти АТ "Ощадбанк" правочин (-и) щодо цього, за умови, що загальна сума такого (-их) правочину (-iв), вчиненого (-их) щодо придбання зазначених депозитних сертифiкатiв, якi одночасно на вiдповiдну дату будуть перебувати у власностi Банку, не перевищуватиме суму, що становить 25% вартостi активiв за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi Банку.  Вартiсть активiв АТ "Ощадбанк" за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi за рiк, що закiнчився 31.12.2021 становить 234 907 312 тис. грн. | | | | | | | | | |

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ

ТА схвалення ОКРЕМОЇ фінансової ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

Керівництво несе відповідальність за підготовку окремої фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан акціонерного товариства «Державний ощадний банк України» (надалі – «Банк») станом на 31 грудня 2022 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за рік, що закінчився цією датою, а також за розкриття основних принципів облікової політики та іншої пояснювальної інформації відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»).

При підготовці окремої фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

• забезпечення правильного вибору та застосування принципів облікової політики;

• представлення інформації, у т.ч. даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, співставність та зрозумілість такої інформації;

• розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами звітності того впливу, який ті чи інші угоди, а також інші події чи умови, здійснюють на фінансовий стан та фінансові результати діяльності Банку;

• ствердження про дотримання вимог МСФЗ, за умови, що будь‑які суттєві відхилення розкриті та роз’яснені в окремій фінансовій звітності; та

• оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Керівництво також несе відповідальність за:

• створення, впровадження та підтримання у всіх підрозділах Банку ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;

• ведення обліку у формі, яка б дозволяла розкрити та пояснити угоди Банку, а також надати на будь‑яку дату інформацію з достатньою точністю про фінансовий стан Банку і забезпечити відповідність окремої фінансової звітності Банку вимогам МСФЗ;

• ведення бухгалтерського обліку у відповідності до законодавства України;

• застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Банку; та

• запобігання і виявлення випадків шахрайства та інших порушень.

Окрема фінансова звітність Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, була схвалена до випуску 18 липня 2023 року Правлінням Банку.

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
|  |  |
| С.В. Наумов | Г.С. Костенко |
| Голова Правління | Головний бухгалтер |

18 липня 2023 року 18 липня 2023 року

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»**

**Окремий ЗВІТ ПРО прибутки і збитки ТА інший сукупний дохід  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ**

***(у тисячах гривень)***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Примітки | За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року |  | За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року |
| Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 5 | 18 977 007 |  | 17 806 052 |
| Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 5 | 3 566 906 |  | 3 542 954 |
| Процентні витрати | 5 | (7 557 921) |  | (7 984 489) |
| Чистий процентний дохід |  | 14 985 992 |  | 13 364 517 |
| (Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти | 29 | (11 039 456) |  | (1 838 786) |
| Чистий процентний дохід після (формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти |  | 3 946 536 |  | 11 525 731 |
| Комісійні доходи | 6 | 9 386 603 |  | 9 802 395 |
| Комісійні витрати | 6 | (3 454 371) |  | (3 602 597) |
| Операції з іноземною валютою, нетто |  | 1 234 118 |  | 199 216 |
| Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти |  | (3 588 782) |  | 682 846 |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 7 | 8 321 816 |  | (5 330 992) |
| (Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами і гарантіями | 29 | (304 573) |  | (233 938) |
| (Формування)/розформування резерву під збитки від знецінення нефінансових активів |  | (3 048) |  | (9 140) |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова |  | (3 321) |  | 9 300 |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід |  | 903 |  | 2 351 |
| Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів | 29 | (603 165) |  | (748 303) |
| Інші доходи |  | 540 474 |  | 363 347 |
| Інші витрати |  | (245 316) |  | (22 219) |
| Чистий непроцентний дохід |  | 11 281 338 |  | 1 112 266 |
| Операційні доходи |  | 15 227 874 |  | 12 637 997 |
| Витрати на виплати працівникам | 8 | (8 141 026) |  | (6 308 835) |
| Амортизаційні витрати | 8 | (1 833 700) |  | (1 861 286) |
| Інші адміністративні та операційні витрати | 8 | (4 619 929) |  | (3 414 585) |
| Прибуток від операційної діяльності |  | 633 219 |  | 1 053 291 |
|  |  |  |  |  |
| Прибуток/(збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю |  | 4 547 |  | - |
| Прибуток до оподаткування |  | 637 766 |  | 1 053 291 |
|  |  |  |  |  |
| Відшкодування з податку на прибуток | 9 | 2 037 |  | 2 087 |
|  |  |  |  |  |
| Чистий прибуток за рік |  | 639 803 |  | 1 055 378 |

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»**

**ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД**

**ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)**

***(у тисячах гривень)***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Примітки | За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року |  | За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року |
|  |  |  |  |  |
| **Чистий прибуток за рік** |  | **639 803** |  | **1 055 378** |
|  |  |  |  |  |
| Інші сукупні доходи/(витрати) |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Статті, які в подальшому не будуть рекласифіковані у склад прибутків та збитків: | | | | |
| Чистий прибуток /(збиток) від переоцінки акцій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід |  | 140 382 |  | (2 779) |
| Чиста зміна резерву переоцінки майна за вирахуванням ефекту відстроченого податку на прибуток |  | (82 486) |  | (2 038) |
|  |  |  |  |  |
| Статті, які в подальшому будуть рекласифіковані у склад прибутків та збитків, після оподаткування: | | | | |
| Чиста зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за вирахуванням ефекту відстроченого податку на прибуток |  | (86 383) |  | (286 749) |
| Чиста сума резерву переоцінки інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в прибутки і збитки |  | 1 188 |  | 3 776 |
|  |  |  |  |  |
| Інші сукупні доходи/(витрати) за рік |  | (27 299) |  | (287 790) |
|  |  |  |  |  |
| Всього сукупний дохід за рік |  | 612 504 |  | 767 588 |

**Від імені Правління:**

|  |  |
| --- | --- |
| С.В. Наумов | Г.С. Костенко |
| Голова Правління | Головний бухгалтер |

18 липня 2023 року 18 липня 2023

Виконавці: Рибалка О.В., 537-47-75, Заднепровський К.Г., 537-47-84

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

**окремий ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН**

**СТАНОМ НА 31 грудня 2022 РОКУ**

***(у тисячах гривень)***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Примітки | 31 грудня 2022 року |  | 31 грудня 2021 року |
| Активи |  |  |  |  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 11 | 28 357 170 |  | 19 000 631 |
| Кредити, надані клієнтам | 12 | 83 215 595 |  | 74 754 086 |
| Інвестиції | 13 | 143 380 717 |  | 128 647 349 |
| Інвестиції в дочірні, спільні підприємства та асоційовані підприємства | 15 | 24 800 |  | 24 800 |
| Інвестиційна нерухомість | 14 | 626 789 |  | 633 099 |
| Основні засоби | 16 | 6 521 241 |  | 6 947 057 |
| Нематеріальні активи | 16 | 2 106 465 |  | 2 049 481 |
| Передплата з податку на прибуток |  | 470 943 |  | 417 175 |
| Інші фінансові активи | 17 | 1 249 832 |  | 420 881 |
| Інші нефінансові активи | 17 | 3 235 637 |  | 2 012 753 |
| Всього активів |  | 269 189 189 |  | 234 907 312 |
| Зобов'язання та власний капітал  Зобов'язання |  |  |  |  |
| Кошти банків | 18 | 543 326 |  | 7 608 283 |
| Рахунки клієнтів | 19 | 233 940 324 |  | 191 452 783 |
| Інші запозичені кошти | 20 | 8 717 687 |  | 10 726 054 |
| Забезпечення | 21 | 1 179 977 |  | 829 107 |
| Інші фінансові зобов'язання | 21 | 543 850 |  | 492 870 |
| Інші нефінансові зобов'язання | 21 | 1 284 893 |  | 875 405 |
| Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток | 9 | 98 413 |  | 173 960 |
| Субординований борг | 22 | 716 442 |  | 878 960 |
| Всього зобов'язань |  | 247 024 912 |  | 213 037 422 |
|  |  |  |  |  |
| Власний капітал |  |  |  |  |
| Акціонерний капітал | 23 | 49 724 980 |  | 49 724 980 |
| Резерв переоцінки будівель |  | 1 473 482 |  | 1 564 504 |
| Резерв переоцінки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід |  | 60 894 |  | 146 089 |
| Резерв переоцінки інвестицій в інструменти капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід |  | 684 601 |  | 544 219 |
| Непокритий збиток |  | (29 779 680) |  | (30 109 902) |
|  |  |  |  |  |
| Всього власного капіталу |  | 22 164 277 |  | 21 869 890 |
| Всього зобов'язань та власного капіталу |  | 269 189 189 |  | 234 907 312 |

|  |  |
| --- | --- |
| **Від імені Правління:** |  |
|  |  |
|  |  |
| С.В. Наумов | Г.С. Костенко |
| Голова Правління | Головний бухгалтер |

18 липня 2023 року 18 липня 2023 року

Виконавці: Рибалка О.В., 537-47-75, Заднепровський К.Г., 537-47-84

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

окремий ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

ЗА рік, що ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

*(у тисячах гривень)*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Примітки | Акціонерний капітал | | Резерв переоцінки будівель | Резерв переоцінки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | | Резерв переоцінки інвестицій в інструменти капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | Непокритий збиток | Всього власного капіталу |
|  |  |  | |  |  | |  |  |  |
| **1 січня 2021 року** |  | 49 724 980 | | 1 572 968 | 429 062 | | 546 998 | (30 338 809) | 21 935 199 |
| Прибуток за рік |  | - | | - | - | | - | 1 055 378 | 1 055 378 |
| Інший сукупний дохід/(витрати) за рік, за вирахуванням податку на прибуток |  | - | | (2 038) | (282 973) | | (2 779) | - | (287 790) |
| Всього сукупний дохід за рік |  | - | | (2 038) | (282 973) | | (2 779) | 1 055 378 | 767 588 |
| Виплата частки прибутку на основі фінансового результату року | 23 | - | | - | - | | - | (832 897) | (832 897) |
| Вибуття резерву переоцінки будівель |  | - | | (6 426) | - | | - | 6 426 | - |
| **31 грудня 2021 року** |  | 49 724 980 | | 1 564 504 | 146 089 | | 544 219 | (30 109 902) | 21 869 890 |
|  |  |  | |  |  | |  |  |  |
| **1 січня 2022 року** |  | 49 724 980 | | 1 564 504 | 146 089 | | 544 219 | (30 109 902) | 21 869 890 |
| Прибуток за рік |  | - | | - | - | | - | 639 803 | 639 803 |
| Інший сукупний дохід/(витрати) за рік, за вирахуванням податку на прибуток |  | - | | (82 486) | (85 195) | | 140 382 | - | (27 299) |
| Всього сукупний дохід за рік |  | - | | (82 486) | (85 195) | | 140 382 | 639 803 | 612 504 |
| Виплата частки прибутку на основі фінансового результату року | 23 | - | | - | - | | - | (318 117) | (318 117) |
| Вибуття резерву переоцінки будівель |  | - | | (8 536) | - | | - | 8 536 | - |
| 31 грудня 2022 року |  | 49 724 980 | | 1 473 482 | 60 894 | | 684 601 | (29 779 680) | 22 164 277 |
| **Від імені Правління:** | | |  | | |
| С.В. Наумов | | | Г.С. Костенко | | |
| Голова Правління | | | Головний бухгалтер | | |

18 липня 2023 року 18 липня 2023

Виконавці: Рибалка О.В., 537-47-75, Заднепровський К.Г., 537-47-84

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

**окремий ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ**

**ЗА рік, що ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ**

***(у тисячах гривень)***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Примітки | За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року |  | За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року |
| Рух грошових коштів від операційної діяльності | |  |  |  |
| Проценти отримані |  | 17 911 665 |  | 19 226 697 |
| Проценти сплачені |  | (7 475 018) |  | (8 203 040) |
| Комісійні доходи отримані |  | 9 385 228 |  | 9 784 229 |
| Комісійні витрати сплачені |  | (3 454 220) |  | (3 602 597) |
| Операції з іноземною валютою |  | 1 234 118 |  | 199 216 |
| Операції з похідними фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибуток або збиток | 7 | (501) |  | 2 564 |
| Інші доходи |  | 183 019 |  | 188 766 |
| Витрати на утримання персоналу сплачені |  | (7 996 632) |  | (6 244 732) |
| Операційні витрати сплачені |  | (4 187 923) |  | (3 420 985) |
| Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов’язаннях |  | 5 599 736 |  | 7 930 118 |
| Зміни в операційних активах та зобов’язаннях |  |  |  |  |
| Зменшення/(збільшення) операційних активів: |  |  |  |  |
| Кредити, надані клієнтам |  | (12 314 884) |  | (14 467 349) |
| Інші активи: |  |  |  |  |
| Інші фінансові активи |  | (730 635) |  | (9 265) |
| Інші нефінансові активи |  | 94 749 |  | 709 684 |
| Збільшення/(зменшення) операційних зобов’язань: |  |  |  |  |
| Кошти банків |  | (7 099 625) |  | 1 798 477 |
| Рахунки клієнтів |  | 28 928 224 |  | 9 114 282 |
| Інші зобов’язання: |  |  |  |  |
| Інші фінансові зобов’язання |  | (37 130) |  | 61 381 |
| Інші нефінансові зобов’язання |  | 79 837 |  | 43 419 |
| Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від операційної діяльності до сплати податку на прибуток |  | 14 520 272 |  | 5 180 747 |
| Податок на прибуток (сплачений)/відшкодований |  | (53 767) |  | (141 938) |
| Чисте (вибуття)/надходження грошових коштів від операційної діяльності |  | 14 466 505 |  | 5 038 809 |
| Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності | |  |  |  |
| Придбання інвестицій |  | (3 864 753 661) |  | (2 472 855 762) |
| Надходження від реалізації та погашення інвестицій |  | 3 864 528 623 |  | 2 468 572 513 |
| Придбання основних засобів |  | (2 446 685) |  | (547 446) |
| Надходження від продажу основних засобів |  | 22 018 |  | 25 519 |
| Придбання нематеріальних активів |  | (404 692) |  | (533 694) |
| Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від інвестиційної діяльності |  | (3 054 397) |  | (5 338 870) |
| Рух грошових коштів від фінансової діяльності | |  |  |  |
| Надходження інших запозичених коштів | 20 | 540 000 |  | - |
| Виплата частки прибутку на основі фінансового результату року | 23 | (318 117) |  | (832 897) |
| Погашення інших запозичених коштів | 20 | (5 142 620) |  | (4 486 819) |
| Погашення субординованого боргу | 22 | (356 201) |  | (345 470) |
| Погашення зобов’язань за договорами оренди | 21 | (160 643) |  | (197 119) |
| Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від фінансової діяльності |  | (5 437 581) |  | (5 862 305) |

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»**

**окремий ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ**

**ЗА рік, що ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (продовження)**

***(у тисячах гривень)***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Примітки** | **За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року** |  | **За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року** |
|  |  |  |  |  |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок грошових коштів та їх еквівалентів |  | 3 501 703 |  | (1 354 303) |
| Готівкові кошти на тимчасово окупованих територіях |  | (106 909) |  | - |
| Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти |  | (12 782) |  | 2 604 |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів |  | 9 356 539 |  | (7 514 065) |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року | 11 | 19 000 631 |  | 26 514 696 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року | 11 | 28 357 170 |  | 19 000 631 |

|  |  |
| --- | --- |
| **Від імені Правління:** |  |
| С.В. Наумов | Г.С. Костенко |
| Голова Правління | Головний бухгалтер |

18 липня 2023 року 18 липня 2023 року

Виконавці: Рибалка О.В., 537-47-75, Заднепровський К.Г., 537-47-84

1. ОРГАНІЗАЦІЯ

Банк є правонаступником всіх прав та обов’язків Державного спеціалізованого комерційного ощадного банку України, зареєстрованого Національним банком України (надалі – «НБУ») 31 грудня 1991 року за №4. Відкрите акціонерне товариство «Державний ощадний банк України» було утворене відповідно до Розпорядження Президента України від 20 травня 1999 року № 106 «Про акціонування Державного спеціалізованого комерційного ощадного банку України» та Постанови Кабінету Міністрів України від 21 травня 1999 року № 876 «Про деякі питання управління Державним спеціалізованим комерційним ощадним банком України» шляхом перетворення Державного спеціалізованого комерційного ощадного банку України у відкрите акціонерне товариство «Державний ощадний банк України». Відкрите акціонерне товариство «Державний ощадний банк України» було зареєстровано НБУ 26 травня 1999 року за № 4. Тип відкритого акціонерного товариства «Державний ощадний банк України» відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» змінено на публічне акціонерне товариство постановою Кабінету Міністрів України від 6 квітня 2011 №502 «Про внесення змін до постанови Кабінету Міністрів України від 25 лютого 2003 р. №261». Зміна назви на публічне акціонерне товариство «Державний ощадний банк України» була зареєстрована 7 червня 2011 року. 5 червня 2019 року Кабінетом Міністрів України прийнято постанову №568 «Питання акціонерного товариства «Державний ощадний банк України», яка була офіційно опублікована та набрала чинності 10 липня 2019 року, відповідно до якої змінено тип публічного акціонерного товариства «Державний ощадний банк України» з публічного на приватне та перейменовано його в акціонерне товариство «Державний ощадний банк України» і викладено статут АТ «Ощадбанк» (далі – Банк) у новій редакції. Нову редакцію статуту погоджено з Національним банком України та 18 липня 2019 року здійснено його державну реєстрацію.

27 серпня 2022 року Кабінетом Міністрів України прийнято постанову №958 «Про внесення змін до Статуту акціонерного товариства “Державний ощадний банк України», яка була офіційно опублікована 1 вересня 2022 року, відповідно до якої статут АТ «Ощадбанк» викладено в новій редакції. Зміни до статуту Банку, після їх погодження НБУ, набирають чинності з дня їх державної реєстрації.

21 жовтня 2022 року здійснено державну реєстрацію нової редакції статуту Банку.

Нова редакція статуту Банку визначає, що вклади фізичних осіб, розміщені у Банку, гарантуються в порядку і розмірах, передбачених Законом України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з квітня 2022 року.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років 100% акцій Банку належали державі.

Банк працює на підставі банківської ліцензії, виданої Національним банком України. Банк має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі – «НКЦПФР») на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: діяльності з управління цінними паперами, андеррайтингу, брокерської діяльності та дилерської діяльності.

Банк надає банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування, за винятком функцій страхового посередника), а також провадить інші види діяльності в національній та іноземній валюті. Основна діяльність Банку полягає у веденні банківських рахунків та залученні депозитів юридичних та фізичних осіб, наданні кредитів, здійсненні платежів, торгівлі цінними паперами та у здійсненні операцій з іноземними валютами.

Місцезнаходження Банку: Україна, 01001, м. Київ, вул. Госпітальна, 12г.

Дана окрема фінансова звітність була схвалена Правлінням Банку 18 липня 2023 року.

1. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ

Повномасштабна військова агресія російської федерації проти України, що продовжується з лютого 2022 року, призвела до падіння ключових показників як української, так і світової економіки, примножуючи втрати від наслідків пандемії COVID‑19. Суттєво прискорилися темпи інфляції, спостерігається зростання числа безробітних, уповільнення, а місцями і зупинка виробництва у певних галузях, банкрутство фінансових установ, послаблення стійкості державних фінансів, підвищення загрози валютній стабільності. Господарська діяльність провадиться відповідно до нових умов, змінюються ланцюги постачання, ринки збуту, відбувається перепрофілювання бізнесу. Відновленню української економіки суттєво перешкоджає окупація частини територій, руйнування підприємств та об’єктів енергосистеми, проблеми з логістикою, обмежене судноплавство, часткова міграція населення за межі країни, залучення для участі у воєнних діях та ліквідації їх наслідків сотень тисяч працездатних громадян.

Для економіки України ризики, пов’язані з затяжною війною, залишаються на високому рівні. За 2022 рік Україна втратила 29,1% ВВП.

Споживча інфляція за підсумками 2022 року прискорилася до 26,6%. Стабілізація інфляційного тиску, що спостерігалася в останні місці року, викликана скороченням споживчого попиту в умовах енергетичного терору, розширенням пропозиції продуктів харчування, незмінністю тарифів на житлово‑комунальні послуги та фіксованим курсом гривні. Деокупація частини територій та налагодження логістики сприяли розблокуванню постачання товарів з інших областей.

Починаючи з червня 2022 року рівень облікової ставки утримується на рівні 25%.

Згідно оцінок НБУ, Банківська система України продовжує зберігати стійкість в умовах воєнного часу. Збережено роботу банківської мережі та неперервність проведення платежів. Всупереч значному підвищенню витрат на резервування, банківський сектор за підсумками 2022 року отримав прибуток, що відбулося завдяки високому процентному доходу, відновленню комісійного доходу та переоцінці індексованих цінних паперів.. Від початку війни НБУ було введено ряд послаблень щодо контролю за діяльністю банків, що враховували роботу у кризових умовах. Минулий 2022 рік характеризувався безпрецедентно високим рівнем ліквідності банківської системи. Значно зросли залишки коштів на рахунках до запитання фізичних та юридичних осіб, строкові депозити в цілому по системі скоротилися. З грудня 2022 року почалося поступове підвищення норм резервування, спрямоване на зв’язування надлишкової ліквідності. За підсумками 2022 року НБУ планує здійснити оцінку якості активів та потребу банків у капіталі.

Негативний вплив війни на діяльність клієнтів мав пропорційне відображення у якості кредитних портфелів банків та втратах від реалізації кредитного ризику. Через військові дії значно зросли та продовжують зростати втрати від операційного ризику.

Ключовим рушієм гривневого кредитування корпоративних клієнтів протягом 2022 року залишається державна програма підтримки «Доступні кредити 5‑7‑9%», надані банками в межах програми кредити формують близько третини працюючого валового гривневого портфеля кредитів юридичних осіб.

З метою фінансування дефіциту державного бюджету Міністерство фінансів України, починаючи з березня 2022 року, регулярно проводить аукціони із продажу військових облігацій

Завдяки валютним надходженням від міжнародних партнерів, що перевищили інтервенції НБУ з продажу валюти для підтримання фіксованого курсу та виплат за обслуговування та погашення державного боргу в іноземній валюті, міжнародні резерви НБУ станом на 1 січня 2023 року, згідно з повідомленням на сайті НБУ, становили 28,5 млрд. дол. США. Підтримку міжнародних резервів забезпечили валютні надходження на рахунки Уряду України від США, Європейського Союзу, МВФ, Канади, Німеччини і інших країн‑партнерів, а також виручка від продажу валютних ОВДП.

Протягом 2022 року більшість міжнародних рейтингових агентств понизили довгострокові рейтинги дефолту як в національній, так і іноземній валютах.

Щоб оцінити вплив військових дій на фінансовий стан Банку, керівництво Банку провело аналіз збитків на основі наявної інформації станом на 31 грудня 2022 року. Протягом 2022 року Банк здійснив додаткове визнання резерву під очікувані кредитні збитки в сумі 11 039 456 тис. грн, а станом на 31 грудня 2022 року під готівкові кошти у сумі 106 909 тис. грн., які знаходилися у відділеннях Банку, розташованих на тимчасово окупованих територіях України і над якими був втрачений контроль, був сформований 100% резерв на відшкодування можливих втрат. Крім того, у 2022 році Банк визнав зменшення корисності основних засобів, що були зруйновані або контроль над якими було втрачено: будівлі балансовою вартістю 142 767 тис. грн., транспортні засоби балансовою вартістю 10 199 тис. грн., офісне обладнання балансовою вартістю 106 869 тис. грн., комп'ютерне обладнання балансовою вартістю 7 764 тис. грн., комунікаційне та мережеве обладнання балансовою вартістю 21 735 тис. грн.

Управлінський персонал зосереджує увагу на підтримці стабільної діяльності Банку, що відповідає існуючим обставинам та наявній інформації. Однак, на тлі поточної ситуації, не виключена можливість виникнення зовнішніх факторів, які можуть мати негативний вплив на стабільність діяльності банківської системи загалом, а відтак і на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки яких на поточний час визначити неможливо.

1. Основні положення облікової політики

3.1 Заява про відповідність

Дана окрема фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ») та тлумачень, випущених Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996‑XIV щодо складання фінансової звітності, в доповнення до консолідованої фінансової звітності Банку згідно з МСФЗ для подання до Національного банку України (НБУ) на виконання вимог параграфу 8.1 розділу ІІІ Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ № 373, від 24 жовтня 2011 року, із змінами та доповненнями. Ця окрема фінансова звітність повинна розглядатись разом із консолідованою фінансовою звітністю, яка може бути отримана на офіційному сайті Банку ([www.oschadbank.ua](http://www.oschadbank.ua)).

3.2 Принципи представлення

Дана окрема фінансова звітність представлена у тисячах гривень («тис. грн.»), якщо не зазначено інше.

Дана фінансова звітність представляє собою окрему фінансову звітність Банку. Дочірнє підприємство та компанія спеціального призначення не консолідовані у цій окремій фінансовій звітності. Інвестиція в дочірнє підприємство в окремій фінансовій звітності відображається на дату балансу за її собівартістю.

Дана окрема фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком оцінки будівель та фінансових інструментів, які оцінюються за переоціненою або справедливою вартістю, відповідно, на кінець кожного звітного періоду, як викладено у положеннях облікової політики нижче. Історична собівартість звичайно визначається на основі справедливої вартості компенсації, сплаченої в обмін на товари та послуги.

***Безперервність діяльності***

Ця окрема фінансова звітність складена на основі принципу безперервної діяльності. При складанні фінансової звітності керівництвом Банку було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили і продовжують спричиняти значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Банку, зокрема, як зазначено в Примітці 2.

Банк проаналізував здатність продовжувати свою діяльність на безперервній основі, яка базується на наступних припущеннях:

* макроекономічний прогноз відповідає прогнозам НБУ та даним, розміщеним в міжнародних інформаційно аналітичних системах, зокрема Bloomberg;
* кошти клієнтів банку (з врахуванням поточних рахунків) будуть зростати у обсягах, достатніх для забезпечення Банком фінансування активних операцій та формування запасу високоліквідних активів, з урахуванням зростання нормативів обов’язкового резервування коштів на кореспондентському рахунку в НБУ;
* кредитний портфель для роздрібного бізнесу не демонструватиме тенденцій до зростання; для юридичних осіб - кредитування критичних галузей економіки, підприємств агропромислового комплексу, у тому числі за рахунок грошово кредитної підтримки державних програм;
* очікується незначне збільшення комісійних доходів у порівнянні з довоєнним рівнем, незважаючи на зменшення транзакцій і закриття відділень в окупованих регіонах; Банк виважено підходить до відновлення тарифів на комісійні послуги, плануючи поступове відновлення тарифів на платежі, перекази, готівкові операції, еквайринг, і водночас зберігаючи знижені комісійні за критичні транзакції;
* збільшення кредитного ризику, яке призведе до визнання додаткових резервів під очікувані кредитні збитки на суму 5,081 млн. грн.;
* операційні витрати Банку прогнозуються на минулорічному рівні з урахуванням додаткових витрат, направлених на підвищення інформаційної безпеки та забезпечення безперервності діяльності Банку;
* нормативні вимоги враховують усі офіційно затверджені на прогнозну дату плани НБУ щодо впровадження нових вимог протягом прогнозного періоду. Разом з тим, Банк розглядає можливість відстрочення виконання окремих вимог НБУ на кінець прогнозованого періоду, враховуючи фактичну ситуацію та можливості банківської системи на той момент.

Припущення, що лежать в основі оцінки безперервності діяльності, не враховують зовнішні фактори, які можуть змінитися в майбутньому, а саме: зміни кон'юнктури ринку капіталу в Україні та в світі в цілому, інші та/або макроекономічні впливи, не включені в оцінки Банку, геополітичні зміни, суттєві зміни законодавства, у тому числі банківського, зміни стандартів звітності та бухгалтерського обліку, зміни податкового законодавства, а також інші зміни, які можуть відбутися в майбутньому і на які Банк не має впливу.

Керівництво Банку вважає, що Банк буде своєчасно і повністю виконувати свої власні зобов’язання протягом наступних 12 місяців та погасить близько 124 млн. дол. США в еквіваленті (140 млн. дол. США з урахуванням відсотків) зовнішніх запозичень, з яких в січні 2023 р. та березні 2023 р. вже погашено 7,5 млн. євро та 66 млн. дол. США (з відсотками – 8,2 млн. євро та 75 млн. дол. США, відповідно).

Враховуючи витрати на формування резервів на покриття збитків у зв’язку з воєнною агресією російської федерації проти України, динаміку макроекономічних факторів, яка може негативно позначитись на переоцінці фінансових інструментів Банку, у т.ч. ОВДП з індексованою вартістю, а також результати стрес тестування банків, яке планує здійснити НБУ в 2023 році, може виникнути недостатність капіталу для виконання Банком нормативних вимог НБУ. За таких умов Банк повинен буде сформулювати та дотримуватися плану відновлення діяльності, який, потенційно, передбачатиме, у тому числі, додаткову капіталізацію за рахунок акціонера. При цьому, відповідно до Постанови НБУ від 25 лютого 2022 року №23 (зі змінами), до Банку на час воєнного стану не застосовуються заходи впливу за порушення нормативів капіталу, ліквідності та кредитного ризику, спричинені негативним впливом військової агресії російської федерації проти України.

Непередбачуваний розвиток військових дій на території України обумовлює існування суттєвої невизначеності, яка може вплинути на припущення щодо можливості Банку продовжувати безперервну діяльність і, отже, він не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов’язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Керівництво Банку на основі прогнозних показників ліквідності, нормативів капіталу, розміру очікуваних кредитних збитків, вважає, що існують достатні підстави для складання цієї окремої фінансової звітності на основі припущення безперервної діяльності.

3.3 Функціональна валюта

Позиції, включені в окрему фінансову звітність Банку, виражені у валюті, що найкращим чином відповідає економічній сутності подій та умов, що стосуються Банку («функціональна валюта»). Функціональною валютою та валютою подання даної окремої фінансової звітності є гривня. Всі значення заокруглені до цілих тисяч гривень, якщо не вказано інше.

***Операції з іноземною валютою***

Монетарні активи та зобов’язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну валют, які діють на звітну дату. Операції в іноземній валюті обліковуються за курсом обміну валют, встановленим на дату проведення операції. Усі отримані прибутки та збитки, які виникають у результаті такого перерахування, а також від розрахунків за операціями з іноземною валютою, включаються до складу чистого прибутку/(збитку) від операцій з іноземною валютою.

Офіційні курси гривні до іноземних валют на звітну дату, які використовував Банк при підготовці даної окремої фінансової звітності, були такими:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 31 грудня 2022 року | 31 грудня 2021 року |
| Гривня / 1 долар США | 36,5686 | 27,2782 |
| Гривня / 1 євро | 38,9510 | 30,9226 |

3.4 Взаємозалік

Фінансові активи та зобов’язання згортаються, а в окремому звіті про фінансовий стан відображається згорнутий залишок, якщо Банк має юридичне право здійснювати залік відображених у окремому звіті про фінансовий стан сум та має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та погасити зобов’язання одночасно. Таке право на згортання (а) не повинне ставитися у залежність від майбутніх подій, і (б) повинне мати юридичну силу у всіх наступних обставинах: (I) в ході звичайної діяльності, (II) у разі невиконання зобов’язань (дефолту) та (III) у разі неплатоспроможності або банкрутства. Доходи і витрати не згортаються у окремому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, за виключенням тих випадків, коли це вимагається або дозволяється МСФЗ або відповідним тлумаченням. При обліку передачі фінансового активу, яка не веде до припинення визнання такого активу, Банк не згортає переданий актив та пов’язане з ним зобов’язання.

3.5 Фінансові активи та фінансові зобов'язання

***3.5.1 Класифікація та оцінка фінансових активів та фінансових зобов’язань***

***Фінансові активи***

При первісному визнанні фінансовий актив класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою вартістю (АС), за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI) або за справедливою вартістю через прибуток або збиток (FVTPL).

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю через прибуток або збиток (FVTPL):

* утримується в рамках бізнес‑моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і
* його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI тест) на непогашену частину основної суми.

Борговий інструмент оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI), тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований на розсуд Банку як оцінюваний за справедливою вартістю через прибуток або збиток (FVTPL):

* утримується в рамках бізнес‑моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і
* його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI тест) на непогашену частину основної суми.

За борговими фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, прибутки та збитки визнаються в складі іншого сукупного доходу, за винятком таких статей, які визнаються у прибутку чи збитку так само, як і за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю:

* процентних доходів, розрахованих з використанням методу ефективного відсотка;
* очікуваних кредитних збитків (ОКЗ) і сторно збитків від зменшення корисності; і
* прибутків та збитків від курсових різниць.

При припиненні визнання боргового фінансового активу, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, накопичені прибуток або збиток, раніше визнані у складі іншого сукупного доходу, перекласифіковуються в прибуток або збиток.

Всі фінансові активи, які не відповідають критеріям для їх оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як описано вище, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

При первісному визнанні інвестицій в інструменти капіталу, які не призначені для торгових операцій, Банк може на власний розсуд прийняти рішення, без права його подальшого скасування, відображати подальші зміни їх справедливої вартості в складі іншого сукупного доходу. Такий вибір здійснюється для кожної інвестиції окремо. За такими інструментами капіталу прибутки та збитки ніколи не перекласифіковуються у чистий прибуток, а збиток від зменшення корисності у складі прибутку або збитку не визнається. Дивіденди визнаються в прибутку чи збитку, крім випадків, коли є очевидним, що вони являють собою повернення частини первісної вартості інвестиції, і в цьому випадку дивіденди визнаються в складі іншого сукупного доходу. При вибутті інвестиції накопичені прибутки та збитки, визнані у складі іншого сукупного доходу, переносяться до складу нерозподіленого прибутку.

Крім того, під час первісного визнання Банк може на власний розсуд класифікувати, без права подальшої рекласифікації, фінансовий актив, який відповідає критеріям для оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як оцінюваний за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволить усунути або значно зменшити облікову невідповідність, яка виникла б в іншому випадку.

Рекласифікація фінансових інструментів здійснюється, коли Банк змінює свою бізнес‑модель. Рекласифікація інвестицій в інструменти капіталу не здійснюється.

*Оцінка бізнес‑моделі*

Банк здійснює оцінку мети бізнес‑моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу. При цьому Банком враховується така інформація:

* політики і цілі, встановлені для управління портфелем, а також реалізація зазначених політик на практиці. Зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури ставок відсотка, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов’язань, що використовуються для фінансування цих активів, або реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;
* яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Банку;
* ризики, які впливають на результативність бізнес‑моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес‑моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
* яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом – наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором; та
* частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Фінансові активи, які утримуються для торгових операцій і управління якими здійснюється та результативність яких оцінюється на основі справедливої вартості, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, оскільки вони не утримуються ані з метою отримання передбачених договором грошових потоків, ані з метою як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продажу фінансових активів.

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

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

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми («критерій SPPI»), Банк аналізує договірні умови фінансового інструмента. Сюди входить оцінка того, чи містить фінансовий актив яку‑небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимогі. При проведенні оцінки Банк аналізує:

* умовні події, які могли б змінити суму або строки грошових потоків;
* умови, що мають ефект важеля (левередж);
* умови про дострокове погашення та пролонгацію терміну дії фінансового інструмента;
* умови, які обмежують вимоги Банку грошовими потоками від обумовлених активів.

***Фінансові зобов’язання***

Банк класифікує свої фінансові зобов’язання як такі, що оцінюються за амортизованою вартістю.

***3.5.2 Визнання та оцінка фінансових інструментів***

Банк визнає фінансові активи та зобов’язання у своєму окремому звіті про фінансовий стан тоді, коли він стає стороною контрактних зобов’язань стосовно даного інструменту. Стандартні операції з придбання та продажу фінансових активів та зобов’язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку.

Фінансові активи та зобов’язання первісно визнаються за справедливою вартістю. Витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску даного фінансового активу або фінансового зобов’язання, додаються до суми справедливої вартості у випадку, якщо фінансовий актив чи фінансове зобов’язання оцінюються не за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску фінансового активу або фінансового зобов’язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, відносяться безпосередньо до прибутків та збитків.

*Справедлива вартість* – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов’язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що правочин з метою продажу активу або передачі зобов'язання здійснюється:

* на ринку, який є основним для цього активу або зобов'язання; або
* за відсутності основного ринку, на ринку, найбільш вигідному щодо цього активу або зобов'язання.

Банк повинен мати доступ до основного або найбільш вигідного ринку. Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які б використовували учасники ринку при встановленні ціни на актив або зобов'язання за умови, що учасники ринку діють у своїх кращих економічних інтересах.

В багатьох випадках справедлива вартість на дату операції дорівнюватиме ціні операції (тобто справедливій вартості компенсації виплаченої або отриманої). У випадку, якщо справедлива вартість на момент первісного визнання відрізняється від ціни операції, то фінансовий інструмент обліковується на дату операції таким чином:

* за вартістю оцінки, що вимагається під час первісного визнання, якщо про справедливу вартість існують свідчення цін котирування на активному ринку для ідентичних активів або зобов’язань (тобто вхідні дані Рівня 1) або коли вона визначається на основі методики оцінки, яка використовує лише дані із ринків, які піддаються спостереженню. Банк має визнавати різницю між справедливою вартістю на момент первісного визнання і ціною операції як прибуток або збиток (крім операцій із засновником, які відображаються у складі власного капіталу Банку);
* в усіх інших випадках - за вартістю оцінки, що вимагається під час первісного визнання, з урахуванням коригування щодо перенесення на майбутні періоди різниці між справедливою вартістю на дату операції і ціною операції. Після первісного визнання Банк визнає цю перенесену на майбутні періоди різницю як прибуток або збиток у тій мірі, в якій він виникає у результаті зміни фактору (включно із фактором часу), який би учасники ринку враховували б під час визначення ціни активу або зобов’язання.

Будь‑які прибутки або збитки від первісного визнання фінансових інструментів, отриманих від акціонера, визнаються у складі власного капіталу.

Облікова політика для подальшої переоцінки фінансових активів та фінансових зобов’язань розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Для цілей окремої фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за категоріями на Рівні 1, 2 або 3 у залежності від того, наскільки вхідні дані, використані для оцінок справедливої вартості, піддаються спостереженню, і важливості таких вхідних даних для оцінки справедливої вартості у цілому, які можна викласти таким чином:

* вхідні дані Рівня 1 являють собою ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов’язання, до яких Банк може мати доступ на дату оцінки;
* вхідні дані Рівня 2 являють собою вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до Рівня 1), які можна спостерігати для активу чи зобов’язання, прямо або опосередковано; та
* вхідні дані Рівня 3 являють собою вхідні дані для активу чи зобов’язання, яких немає у відкритому доступі.

*Витрати на проведення операції* – це притаманні витрати, що безпосередньо пов’язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов’язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

***3.5.3 Припинення визнання фінансових активів та зобов’язань***

***Фінансові активи***

Фінансовий актив (або, де застосовується – частина фінансового активу або частина групи подібних фінансових активів) припиняє визнаватись у окремому звіті про фінансовий стан, якщо:

* термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
* Банк передав право на отримання грошових потоків від активу або зобов'язаний перерахувати отримані грошові потоки повністю без істотної затримки третій стороні на умовах «транзитної» угоди; а також
* Банк або (а) передав практично всі ризики та винагороди від активу, або (б) не передав, але й не зберігає за собою всі ризики та винагороди від активу, але передав контроль над даним активом.

У випадку, якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу, при цьому ні передавши, ні зберігши за собою практично всі ризики та винагороди, пов'язані з ним, а також не передавши контроль над активом, такий актив відображається в обліку в межах участі Банку в даному активі. Продовження участі в активі, що має форму гарантії щодо переданого активу, оцінюється за найменшим із значень первісної балансової вартості активу та максимального розміру відшкодування, яке може бути пред'явлено до сплати Банку.

Якщо участь в активі, що триває, приймає форму випущеного та/або купленого опціону (включаючи опціон, розрахунки за яким здійснюються грошовими коштами, або аналогічний інструмент) на актив, що передається, розмір участі Банку, що триває, ‑ це вартість активу, що передається, який Банк може викупити, за винятком випадку випущеного пут‑опціону (включаючи опціон, розрахунки за яким здійснюються грошовими коштами, або аналогічний інструмент) за активом, який оцінюється за справедливою вартістю. У цьому випадку розмір участі Банку, що триває, визначається як найменша з двох величин: справедливої вартості активу, що передається, та ціни виконання опціону.

*Списання*

Фінансові активи списуються або частково, або повністю, тільки коли Банк більше не очікує на відшкодування їх вартості. Якщо сума, що підлягає списанню, вища, ніж величина накопиченого резерву під знецінення, різниця спочатку враховується як збільшення резерву, який потім застосовується до валової балансової вартості. Будь‑які подальші відновлення відносяться на витрати щодо кредитних збитків. Списання належить до припинення визнання.

***Фінансові зобов’язання***

Фінансове зобов’язання перестає визнаватися тоді, коли воно виконане, анульоване або закінчився строк його дії.

У випадку, коли існуюче фінансове зобов’язання замінюється іншим від того самого кредитора на істотно інших умовах або в умови існуючого зобов’язання вносяться істотні зміни, така заміна або модифікація трактується як припинення визнання первісного зобов’язання та визнання нового зобов’язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у складі окремого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (див. Примітку 3.5.4).

***3.5.4*** ***Модифікація фінансових активів і фінансових зобов’язань***

***Фінансові активи***

Якщо умови фінансового активу змінюються, Банк оцінює, чи відрізняються значно грошові потоки за таким модифікованим активом, тобто чи відрізняються значно потоки грошових коштів за первісним фінансовим активом і потоки грошових коштів за модифікованим активом або фінансовим активом, що його замінив. Якщо грошові потоки відрізняються значно («значна модифікація умов»), то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється, а новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю плюс всі дозволені витрати на здійснення операції. Всі комісії, отримані в рамках модифікації, обліковуються таким чином:

* комісії, що враховуються для визначення справедливої вартості нового активу та комісії, що являють собою відшкодування дозволених витрат на здійснення операції, включаються до первісної оцінки активу; і
* інші комісії, включаються до прибутку або збитку як прибуток або збиток від припинення визнання.

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

Модифікація умов вважається суттєвою, якщо змінюється валюта фінансового активу, відбувається зміна дебітора, поєднання двох або більше фінансових активів та навпаки, зміна виду фінансового інструменту. Модифікація умов є несуттєвою, якщо змінюється розмір номінальної процентної ставки, графік погашення, подовження терміну погашення.

Якщо модифікація фінансового активу, оціненого за амортизованою вартістю чи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, не тягне за собою припинення визнання фінансового активу, то Банк спочатку здійснює перерахунок валової балансової вартості фінансового активу за первісною ефективною ставкою відсотка за активом і визнає результуюче коригування як прибуток або збиток від модифікації у прибутку або збитку. Понесені витрати та комісії й отримані комісії коригують балансову вартість модифікованого фінансового активу й амортизуються протягом строку дії модифікованого фінансового активу.

***Фінансові зобов’язання***

Якщо договірні умови за зобов’язаннями переглядаються або змінюються, Банк враховує їх як анулювання первісного фінансового зобов’язання та визнання нового фінансового зобов’язання, якщо зміна умов є істотною. Зміна умов вважається істотною, якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків відповідно до нових умов, в тому числі будь‑які сплачені мита за вирахуванням отриманих платежів та дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка, щонайменше на 10 відсотків відрізняється від теперішньої вартості решти грошових потоків первинного фінансового зобов’язання. Якщо зміна умов враховується як анулювання первинного боргу, будь‑які витрати або понесені збори, відображаються у окремому звіті про прибутки та збитки на дату анулювання. Якщо зміна не враховується як анулювання боргу, будь‑які понесені витрати або комісії коригують балансову вартість зобов’язання та амортизуються протягом строку дії зміненого зобов’язання.

***3.5.5*** ***Знецінення фінансових активів***

Банк визнає резерв за очікуваними кредитними збитками за всіма борговими фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою вартістю або справедливою вартістю через інший сукупний дохід, а також зобов’язаннями з надання позик та договорами фінансових гарантій (далі разом – фінансові інструменти). За інструментами капіталу зменшення корисності не визнається.

Банк визначає резерви під очікувані кредитні збитки в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента, за винятком таких інструментів, за якими сума визнаного резерву буде дорівнювати очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців:

* боргові інвестиційні цінні папери, якщо було визначено, що вони мають низький кредитний ризик станом на звітну дату; та
* інші фінансові інструменти (крім чистих сум інвестицій у фінансову оренду), за якими з моменту первісного визнання не відбулося значного збільшення кредитного ризику.

Очікувані кредитні збитки за 12 місяців – це частина очікуваних кредитних збитків внаслідок подій дефолту за фінансовим інструментом, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента – це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих випадків дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента.

***Подання резерву під очікувані кредитні збитки в окремому звіті про фінансовий стан***

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

* фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю: як зменшення валової балансової вартості цих активів;
* зобов’язання з надання кредитів і договори фінансової гарантії: як резерв у складі інших зобов’язань;
* боргові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід: резерв під очікувані збитки визнається в іншому сукупному доході й не зменшує балансової вартості фінансового активу, зазначеної у окремому звіті про фінансовий стан.

3.6 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їхні еквіваленти включають готівку в касі, необмежені у використанні залишки на кореспондентських рахунках у Національному банку України та інших банках, кошти, надані банкам країн, які входять до Організації економічного співробітництва та розвитку («ОЕСР») та інших країн, які можуть бути вільно конвертовані у відповідну суму грошових коштів протягом трьох місяців з дати визнання, за винятком гарантійних депозитів для операцій з пластиковими картками.

3.7 Кошти в банках

У процесі своєї звичайної діяльності Банк надає кредити або розміщує депозити в інших банках на певні проміжки часу. Кошти в банках первісно визнаються за справедливою вартістю з урахуванням витрат на проведення операції. Кошти в банках зі встановленим терміном погашення оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка. Кошти, що не мають встановленого терміну погашення, оцінюються за амортизованою вартістю, виходячи зі строків погашення, визначених керівництвом. Кошти в банках обліковуються за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки.

**3.8 Кредити, надані клієнтам**

Кредити, надані клієнтам, являють собою фінансові активи, які не є похідними фінансовими інструментами, з фіксованими або визначеними платежами погашення основної суми боргу та процентами на непогашену суму боргу, окрім тих, які були класифіковані в інші категорії фінансових активів.

Підчас первісного визнання кредити оцінюються в залежності від результатів тестування грошових потоків (SPPI тест). Кредити, надані клієнтам оцінюються:

* за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка за вирахуванням резервів під очікувані кредитні збитки;
* за справедливою вартістю через прибуток або збиток. У такому випадку очікувані кредитні збитки не визнаються.

Кредити, надані клієнтам, відображені в окремому звіті про фінансовий стан, включають:

* кредити, надані клієнтам, що оцінюються за амортизованою вартістю; такі кредити початково оцінюються за справедливою вартістю з урахуванням прямих притаманних витрат на операцію, та в подальшому оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка;
* кредити, надані клієнтам, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток у зв’язку із непроходженням SPPI тесту; такі кредити оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату одразу в прибутках або збитках; та
* чисті суми інвестицій у фінансову оренду.

Придбані або створені знецінені фінансові активи – це активи, що є знеціненими на дату первісного визнання. Первісно такі активи оцінюються за справедливою вартістю. Очікувані кредитні збитки за створеними знеціненими фінансовими кредитами визнаються протягом усього строку дії фінансового інструменту як кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом усього строку дії фінансового активу з використанням ставки ефективного відсотка, скоригованої на кредитний ризик.

3.9 Інвестиції

Стаття «Інвестиції» окремого звіту про фінансовий стан включає:

* боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою вартістю;
* боргові цінні папери, що обов’язково оцінюються за FVTPL (включає гібридний інструмент із вбудованим деривативом);
* боргові цінні папері, що оцінюються за FVOCI; і
* дольові інвестиційні цінні папери, що класифікуються на розсуд Банку в категорію оцінки за FVOCI.

***Інвестиції, що оцінюються за амортизованою вартістю***

Інвестиції, що оцінюються за амортизованою вартістю, являють собою інвестиції в боргові цінні папери, які утримуються у рамках бізнес‑моделі, мета якої досягається шляхом отримання договірних грошових потоків, які є виключно платежами у рахунок основної суми боргу та процентів на непогашену частину основної суми.

Після первісного визнання ці інвестиції, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка. Інвестиції, що оцінюються за амортизованою вартістю, відображаються за вирахуванням резервів під очікувані кредитні збитки.

Інвестиції за амортизованою вартістю включають депозитні сертифікати «овернайт».

***Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід***

Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, являють собою інвестиції в боргові цінні папери, які утримуються у рамках бізнес‑моделі, мета якої досягається як шляхом отримання договірних грошових потоків, які є виключно платежами у рахунок основної суми боргу та процентів на непогашену частину основної суми, так і шляхом продажу. Такі боргові цінні папери первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції.

Надалі цінні папери оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням результату переоцінки до іншого сукупного доходу, за винятком збитку від знецінення, прибутків або збитків від операцій з іноземною валютою та процентних доходів, нарахованих з використанням методу ефективного відсотка, що визнаються безпосередньо у окремому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Під час продажу прибуток/(збиток), раніше відображений у капіталі, відображається у окремому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. При припиненні визнання інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, накопичені прибуток або збиток, раніше визнані у складі іншого сукупного доходу, перекласифіковується зі складу власного капіталу в прибуток або збиток (Див. Примітку 3.5.1).

***Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток***

Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, являють собою інвестиції в боргові цінні папери, які не відповідають критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Витрати на операції з придбання таких інвестицій відображаються у окремому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід на момент їх здійснення.

***Інструменти капіталу***

Банк прийняв рішення, без права його подальшого скасування, визнавати зміни справедливої вартості інвестицій в інструменти капіталу у складі іншого сукупного доходу. Такий вибір здійснювався для кожної інвестиції окремо. За інвестиціями в інструменти капіталу зменшення корисності не визнається.

3.10 Інвестиції в дочірні, спільні підприємства та асоційовані підприємства

Дочірнє підприємство – це компанія, яку контролює Банк (як материнський банк).

Інвестор, незалежно від характеру своєї участі у підприємстві (об’єкті інвестування), визначає, чи виконує він роль материнського підприємства за допомогою оцінки факту наявності контролю над відповідним об’єктом інвестицій. Інвестор володіє контролем над об’єктом інвестування, коли для нього виникають ризики або права щодо змінних результатів діяльності об’єкта інвестування і він має здатність використовувати свої повноваження щодо об’єкта інвестування для впливу на свої результати.

Таким чином, інвестор контролює підприємство – об’єкт інвестування лише за умови виконання усіх перелічених нижче умов:

* він має владні повноваження щодо об’єкта інвестування;
* для нього існують ризики або права щодо змінних результатів діяльності об’єкта інвестування; та
* він має здатність використовувати свої владні повноваження щодо об’єкта інвестування для впливу на свої результати.

Інвестиції в дочірні компанії в окремій фінансовій звітності Банку відображаються на звітну дату за їх собівартістю.

3.11 Похідні фінансові інструменти

У ході звичайної господарської діяльності Банк укладає різноманітні договори щодо похідних фінансових інструментів, включаючи угоди, які укладаються Банком на купівлю‑продаж та обмін (конвертацію) іноземної валюти з іншими банками, та валютні свопи, призначені для управління валютним ризиком та ризиком ліквідності, а також для цілей торгівлі. Похідні фінансові інструменти первісно оцінюються за справедливою вартістю на дату укладання договору з подальшою переоцінкою до їх справедливої вартості на кожну звітну дату. Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їх справедлива вартість додатна, і як зобов’язання, коли їх справедлива вартість від’ємна. Похідні фінансові інструменти включаються в окремий звіт про фінансовий стан до складу фінансових активів та зобов’язань за справедливою вартістю через прибуток або збиток або, якщо сума залишку несуттєва, до складу інших активів або інших зобов’язань. Прибутки та збитки за такими інструментами включаються у окремий звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід до складу чистого прибутку/(збитку) від фінансових активів і зобов’язань за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Похідні фінансові інструменти, що використовуються Банком, не призначені для хеджування і не кваліфікуються для обліку хеджування.

***Вбудовані похідні фінансові інструменти***

Вбудований похідний фінансовий інструмент, який є компонентом гібридного (комбінованого) інструменту з основним інструментом, що є фінансовим активом, не відокремлюється, а обліковується у складі такого комбінованого фінансового інструменту, класифікованого в цілому як фінансовий інструмент, який оцінюється за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Вбудовані похідні фінансові інструменти представлені у окремому звіті про фінансовий стан разом з основним договором в статті «Інвестиції».

**3.12 Кошти банків, рахунки клієнтів, субординований борг та інші запозичені кошти**

Кошти банків, рахунки клієнтів, субординований борг та інші запозичені кошти первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. У подальшому, відповідні суми відображаються за амортизованою вартістю, а будь‑яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у окремому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід протягом строку відповідного зобов’язання з використанням методу ефективного відсотка. Кошти, для яких не встановлені фіксовані строки погашення, оцінюються за амортизованою вартістю на основі очікуваних строків погашення.

3.13 Видані гарантії та акредитиви

***Видані фінансові гарантії та акредитиви***

Видані Банком фінансові гарантії та акредитиви являють собою забезпечення виплат кредитору, які гарантують отримання ним конкретних сум у разі неспроможності дебітора виконати свої зобов’язання за первісними або зміненими умовами боргового інструменту. Такі видані фінансові гарантії та акредитиви первісно визнаються за справедливою вартістю.

У подальшому вони обліковуються за вартістю, яка є більшою з:

* суми оціночного резерву під очікувані кредитні збитки, визнаного відповідно до МСФЗ 9; або
* суми справедливої вартості за вирахуванням накопиченого доходу, визнаного відповідно до МСФЗ 15 «Виручка за договором з покупцем».

Для інших зобов’язань з надання кредиту Банк визнає резерв під очікувані кредитні збитки.

Зобов’язання, визнані щодо виданих фінансових гарантій та випущених зобов’язань з надання кредитів, включені до складу інших зобов’язань.

***Видані гарантії виконання***

Гарантії виконання є договорами, які передбачають виплату компенсації на користь однієї з сторін, у випадку не виконання зобов’язань іншою стороною. Гарантії виконання первісно визнаються за справедливою вартістю, що підтверджується сумою отриманої комісії за її надання, яка в подальшому амортизується на комісійні доходи Банку від позабалансових операцій прямолінійним методом протягом строку дії гарантії виконання.

В подальшому гарантії виконання оцінюються за більшим з двох значень: сумою амортизованої комісії та резерву під відшкодування можливих втрат за наданою гарантією виконання.

3.14 Процентні доходи і витрати

***Ефективна ставка відсотка***

Процентні доходи і проценті витрати визнаються у прибутку або збитку з використанням методу ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка – це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента дисконтуються точно до:

* валової балансової вартості фінансового активу; або
* амортизованої вартості фінансового зобов’язання.

При розрахунку ефективної ставки відсотка для придбаних або створених фінансових інструментів, які не є кредитно‑знеціненими активами, Банк оцінює майбутні грошові потоки з урахуванням всіх контрактних умов фінансових інструментів, але не очікувані кредитні збитки. Для придбаних або створених фінансових активів, що є кредитно‑знеціненими, розраховується відкоригована на кредитний ризик ефективна ставка відсотка з використанням оцінених майбутніх грошових потоків, включаючи очікувані кредитні збитки.

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

***Амортизована вартість і валова балансова вартість***

Амортизована вартість фінансового активу або фінансового зобов’язання – це сума, в якій оцінюється фінансовий актив або фінансове зобов’язання при первісному визнанні, мінус платежі в рахунок основної суми боргу, плюс або мінус величина накопиченої амортизації різниці між указаною початковою сумою і сумою до виплати при настанні терміну погашення, розрахованої з використанням методу ефективного відсотка, і стосовно до фінансових активів, скоригована з урахуванням резерву під збитки.

Валова балансова вартість фінансового активу – це амортизована вартість фінансового активу до коригування на величину резерву під очікувані кредитні збитки.

***Розрахунок процентних доходів та витрат***

Ефективна ставка відсотка за фінансовим активом або фінансовим зобов’язанням розраховується при первісному визнанні фінансового активу або фінансового зобов’язання. При розрахунку процентного доходу і витрат ефективна ставка відсотка застосовується до величини валової балансової вартості активу (коли актив не є кредитно‑знеціненим) або амортизованої вартості зобов’язання. Ефективна ставка відсотка переглядається в результаті періодичної переоцінки потоків грошових коштів за інструментами з плаваючою ставкою відсотка з метою відображення зміни ринкових ставок відсотка.

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

За фінансовими активами, які були кредитно‑знеціненими при первісному визнанні, процентний дохід розраховується шляхом застосування ефективної ставки відсотка, 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 у подальшому зменшиться.

3.15 Комісійні доходи та витрати

Комісійні доходи і витрати, які є невід’ємною частиною ефективної ставки відсотка за фінансовим активом або фінансовим зобов’язанням, включаються до розрахунку ефективної ставки відсотка.

Інші комісійні доходи, включаючи комісію за обслуговування рахунків, винагороду за послуги з управління інвестиціями, комісійні винагороди з продажів, комісії за розміщення й організацію синдикованого кредиту, визнаються по мірі надання відповідних послуг. Якщо відсутня висока ймовірність того, що в рамках зобов’язання з надання кредиту він буде виданий позичальнику, то комісійні платежі за надання кредиту визнаються рівномірно протягом строку дії зобов’язання з надання кредиту.

Інші комісійні витрати включають, головним чином, витрати за супровід угоди й обслуговування, які відносяться на витрати по мірі отримання відповідних послуг.

3.16 Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – це нерухомість (земля чи будівлі, або частина будівлі), утримується згідно угоди про операційну оренду з метою отримання орендних платежів. Інвестиційна нерухомість первісно визнається за собівартістю, подальший облік здійснюється за справедливою вартістю.

3.17 Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи (окрім будівель та нерухомості на стадії будівництва) відображаються за історичною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та визнаного збитку від знецінення, якщо такий є.

Амортизація активів незавершеного будівництва та тих, які не введені в експлуатацію, починається з моменту, коли активи готові до їхнього використання за призначенням.

Нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів (крім незавершеного будівництва та активів, які не уведені в експлуатацію) починається з першого числа місяця, наступного за звітним, у якому об’єкт основних засобів і нематеріальних активів став придатним для корисного використання (експлуатації), і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об’єкта основних засобів і нематеріальних активів.

Амортизація основних засобів та нематеріальних активів нараховується на історичну (переоцінену) вартість основних засобів та нематеріальних активів з метою поступового списання протягом очікуваного строку корисного використання. Вона нараховується за прямолінійним методом з використанням таких щорічних ставок:

|  |  |
| --- | --- |
| Будівлі | 0,7%‑5% |
| Меблі, офісне обладнання та транспортні засоби | 5%‑33% |
| Нематеріальні активи | 10%‑17% |

У 2022 та 2021 роках строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів переглядалися, але не були змінені.

Вартість поліпшення орендованого майна амортизується протягом строку оренди відповідного об’єкту. Витрати на ремонтні та відновлювальні роботи основних засобів відображаються у тому періоді, коли вони понесені, та включаються до статті операційних витрат. Витрати на поліпшення капіталізуються на момент їхнього здійснення.

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

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

Банк прийняв модель переоцінки для наступного відображення вартості будівель та нерухомості на стадії будівництва. Будівлі та нерухомість на стадії будівництва відображаються у окремому звіті про фінансовий стан за їх переоціненою вартістю, яка становить справедливу вартість на дату переоцінки, визначену на підставі ринкових доказів у процесі оцінки, здійсненої професійними експертами з оцінки, за вирахуванням будь‑якої подальшої накопиченої амортизації та наступних накопичених збитків від знецінення. Переоцінки здійснюються з достатньою регулярністю, щоб запобігти існуванню значних розбіжностей між балансовою та справедливою вартістю на дату окремого звіту про фінансовий стан.

Будь‑яке зростання вартості за рахунок переоцінки зазначених будівель та нерухомості на стадії будівництва відображається як збільшення резерву переоцінки будівель, за винятком сторнування раніше списаних під час переоцінок сум, які відносяться до даного конкретного об’єкту і які раніше було визнано як витрати. В такому випадку збільшення вартості визнається як дохід у окремому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід в межах попередньої уцінки. Зменшення балансової вартості внаслідок переоцінки цих основних засобів визнається у складі витрат в розмірі, який перевищує суму резерву переоцінки (якщо такий є), створеного в результаті попередніх переоцінок даного активу. Зменшення відображається безпосередньо в капіталі у складі резерву переоцінки будівель та нерухомості на стадії будівництва у розмірі наявного кредитового залишку, що стосується даного активу.

Під час проведення переоцінки об’єктів будівель та нерухомості на стадії будівництва накопичена амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об’єкта основних засобів, а отримана на нетто‑основі балансова вартість переоцінюється до справедливої вартості. При подальшому продажу або вибутті переоціненої нерухомості відповідний залишок переоцінки у резерві переоцінки будівель переноситься безпосередньо до нерозподіленого прибутку.

Амортизація переоцінених будівель визнається у окремому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів (крім будівель та нерухомості на стадії будівництва) переглядається на кожну звітну дату з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відновлення. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відновлення, їх балансова вартість знижується до вартості відновлення. Збиток від знецінення визнається у відповідному періоді як збитки у окремому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Після визнання збитку від знецінення амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої вартості активів, за вирахуванням їхньої ліквідаційної вартості (якщо вона існує), на систематичній основі протягом строку їхнього корисного використання.

3.18 Оренда

***Операційна оренда – Банк як орендар***

Договір або частина договору є орендою, якщо передається право контролювати використання базового активу протягом певного періоду в обмін на компенсацію. Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов’язані з правом власності на актив, фактично залишаються у орендодавця, класифікується як операційна оренда. На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю, яка складається із суми первісної оцінки орендного зобов’язання, будь яких орендних платежів, здійснених на або до дати початку оренди, за вирахуванням будь‑яких первісних прямих витрат, понесених орендарем та витрат, які будуть понесені, що вимагається умовами оренди. У подальшому орендар, застосовуючи модель собівартості, оцінює актив з права користування за вирахуванням амортизації та будь‑яких накопичених збитків від зменшуючи корисності. На дату початку оренди орендар оцінює орендне зобов’язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Для розрахунку теперішньої вартості орендних платежів орендар застосовує ставку додаткових запозичень, якщо процентна ставка, закладена у договорі оренди, не може бути легко визначена. Після дати початку оренди орендар визнає проценти за зобов’язанням з оренди.

Банк застосовує звільнення від визнання відносно короткострокової оренди, та до договорів оренди активів з низькою вартістю. Орендні платежі з короткострокової оренди та оренди активів, за якою базовий актив є малоцінним, визнаються витратами з оренди прямолінійним методом впродовж строку оренди.

***Фінансова оренда – Банк як орендодавець***

Коли Банк виступає в ролі орендодавця за договором оренди, за яким орендарю передаються всі ризики та вигоди від володіння активом, то такий актив класифікується як фінансова оренда та дебіторська заборгованість, яка дорівнює вартості чистих інвестицій в оренду, та відображається у складі кредитів клієнтам.

3.19 Оподаткування

Витрати з податку на прибуток представляють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків.

***Поточний податок***

Поточний податок залежить від оподатковуваного прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від чистого прибутку, відображеного у окремому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, оскільки не включає статті доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на витрати у інші роки, а також не включає статті, які ніколи не оподатковуються і не відносяться на витрати. Зобов’язання Банку за поточними податками розраховуються з використанням податкових ставок, які діяли протягом звітного періоду.

***Відстрочений податок***

Відстрочений податок визнається на основі тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов’язань в окремій фінансовій звітності та відповідними податковими базами, які використовуються для розрахунку оподатковуваного прибутку. Відстрочені податкові зобов’язання, як правило, визнаються у відношенні до всіх оподатковуваних тимчасових різниць, а відстрочені податкові активи визнаються у тій мірі, в якій існує ймовірність отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати тимчасові різниці, які відносяться на витрати, та/або тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та відносно яких відповідні тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню, можуть бути зараховані.

Такі активи і зобов’язання не визнаються в окремій фінансовій звітності, якщо тимчасові різниці виникають у результаті гудвілу або первісного визнання (крім випадків об’єднання компаній) інших активів та зобов’язань у рамках операції, яка не впливає на розмір як податкового, так і бухгалтерського прибутку.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату та зменшується у тій мірі, в якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподатковуваний прибуток, якого буде достатньо для повного або часткового відшкодування такого активу, та/або тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та відносно яких відповідні тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню, можуть бути зараховані.

Відстрочені податкові активи та зобов’язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в період реалізації відповідних активів або погашення відповідних зобов’язань.

Оцінка відстрочених податкових активів та зобов’язань відображає податкові наслідки намірів Банку (станом на звітну дату) стосовно способів відшкодування або погашення балансової вартості активів і зобов’язань.

***Поточний та відстрочений податок на прибуток за рік***

Поточний та відстрочений податок на прибуток відображаються у окремому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, за виключенням випадків, коли вони пов’язані зі статтями, які безпосередньо відносяться до статей капіталу. У таких випадках поточний чи відстрочений податок на прибуток також визнається у складі капіталу.

***Операційні податки***

Банк також сплачує інші податки, які стягуються залежно від діяльності Банку. Ці податки включаються до складу операційних витрат у окремому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

3.20 Резерви та умовні зобов'язання

***Резерви***

Резерви визнаються, коли Банк має поточне юридичне або дійсне зобов’язання, яке виникло у результаті минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення цього зобов’язання знадобиться вибуття ресурсів, які містять у собі певні економічні вигоди, і можна зробити достовірну оцінку даного зобов’язання.

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 як актив дебіторська заборгованість, за умови повної впевненості в отриманні відшкодування та можливості достовірної оцінки суми такої дебіторської заборгованості.

***Умовні активи та зобов’язання***

Умовні зобов’язання не визнаються у окремому звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до окремої фінансової звітності у тому випадку, коли ймовірність відтоку ресурсів у результаті погашення є незначною. Умовний актив не визнається у окремому звіті про фінансовий стан, але розкривається у примітках до окремої фінансової звітності у тому випадку, коли існує вірогідність надходження економічних вигід.

3.21 Акціонерний капітал

Внески в акціонерний капітал визнаються за історичною вартістю. Внески до акціонерного капіталу, отримані до 31 грудня 2000 року, визнаються за індексованою вартістю згідно з вимогами МСБО 29 «*Фінансова звітність в умовах гіперінфляції*».

Витрати, безпосередньо пов’язані з випуском нових акцій, вираховуються з капіталу, за вирахуванням будь‑яких пов’язаних податків на прибуток.

Дивіденди по звичайних акціях визнаються як зменшення капіталу в тому періоді, в якому вони були оголошені. Дивіденди, оголошені після звітної дати, розглядаються як подія після звітної дати згідно МСБО 10 «*Події після звітної дати*», і інформація про них розкривається відповідним чином. Дивіденди, що підлягають обов’язковому нарахуванню згідно чинного законодавства, нараховуються станом на звіту дату у складі статті «*Інші зобов’язання*».

***Резерви капіталу***

Резерви, відображені у складі капіталу (іншого сукупного доходу) в окремому звіті про фінансовий стан Банку, включають резерв переоцінки інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, резерв переоцінки будівель та кумулятивну сума курсових різниць від перерахунку іноземного підрозділу у валюту звітності.

3.22 Пенсійні та інші зобов'язання

Згідно з вимогами законодавства України, Банк утримує суми пенсійних внесків із заробітної плати працівників та сплачує їх до Пенсійного фонду України. Така пенсійна система передбачає розрахунок поточних виплат роботодавцем як відповідну частку від поточної загальної суми виплат своїм працівникам. Такі витрати відображаються у періоді, в якому була зароблена відповідна заробітна плата. Після виходу працівників на пенсію усі пенсійні виплати здійснюються із Пенсійного фонду України. Банк не має жодних пенсійних зобов’язань щодо нарахування пенсій, окрім вищенаведених внесків у державну пенсійну систему України, які вимагають виплати внесків, що утримуються із заробітної плати працівників та розраховуються у вигляді частки від поточної загальної суми виплат своїм працівникам. Окрім того, Банк не має жодних зобов’язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування.

3.23 Істотні припущення і джерела невизначеності в оцінках

При складанні цієї окремої фінансової звітності управлінським персоналом були використані професійні судження, припущення та розрахункові оцінки, що впливають на застосування облікової політики та величину поданих у окремій фінансовій звітності активів і зобов’язань, доходів і витрат. Фактичні результати можуть відрізнятися від зазначених оцінок.

Оцінки і пов’язані з ними професійні судження регулярно переглядаються. Зміни в оцінках відображаються в тому періоді, в якому оцінка була переглянута, якщо зміна впливає лише на цей період, або в тому періоді, до якого відноситься зміна, і в майбутніх періодах, якщо зміна впливає як на поточні, так і на майбутні періоди.

Основні припущення, які стосуються майбутнього або інших основних джерел виникнення невизначеності оцінок на звітну дату та які можуть стати причиною внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов’язань протягом наступного фінансового періоду, стосуються таких статей:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 31 грудня 2022 року |  | 31 грудня 2021 року |
| Кредити, надані клієнтам | 83 215 595 |  | 74 754 086 |
| Інвестиції | 143 380 717 |  | 128 647 349 |
| Будівлі та нерухомість на стадії будівництва | 2 671 383 |  | 2 965 230 |
| Очікувані кредитні збитки за гарантіями та іншими зобов’язаннями | 908 068 |  | 806 888 |

**Судження**

Інформація щодо суджень, використаних при застосуванні облікової політики, які мали найбільш суттєвий вплив на величини, визнані в окремій фінансовій звітності, наведена в таких примітках:

класифікація фінансових активів: оцінка бізнес‑моделі, в рамках якої утримуються фінансові активи, й оцінка того, чи передбачають договірні умови фінансового активу виплату виключно основної суми і відсотків за непогашеним залишком основної суми – Примітка 3.5.1.

**Припущення та невизначеність оцінок**

***Оцінка очікуваних кредитних збитків***

Очікувані кредитні збитки оцінюються таким чином:

* фінансові активи, які не є кредитно‑знеціненими станом на звітну дату: теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Банку відповідно до договору, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати);
* фінансові активи, які є кредитно‑знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків;
* невикористана частина зобов’язань з надання кредитів: як теперішня вартість різниці між грошовими потоками, які належать Банку у разі надання кредиту і грошовими потоками, які Банк очікує отримати, і
* договори фінансової гарантії: як теперішня вартість очікуваних виплат утримувачеві договору для компенсації понесеного ним кредитного збитку за вирахуванням сум, які Банк очікує відшкодувати.

Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає об'єктивну та зважену на ймовірність суму, яка визначається шляхом оцінки ряду ймовірних результатів, вартості грошей в часі та обґрунтованої і прийнятної інформації, яка доступна без надмірних витрат або зусиль на звітну дату про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов. Оцінка резервів під очікувані кредитні збитки для фінансових активів, оцінених за амортизованою вартістю та FVOCI, є галуззю, яка вимагає використання складних моделей та суттєвих припущень щодо майбутніх економічних умов, очікуваних грошових потоків та стану обслуговування боргу. Необхідно застосування суттєвого судження при застосуванні вимог облікової політики щодо очікуваних кредитних збитків у:

* визначенні критеріїв суттєвого збільшення кредитного ризику;
* виборі відповідних моделей та суджень для оцінки очікуваних кредитних збитків;
* визначенні кількості та відносної ваги прогнозних сценаріїв для кожного виду продукту/ринку та відповідних очікуваних кредитних збитків;
* визначенні груп подібних фінансових активів для оцінки очікуваних кредитних збитків.

Для Банку кредитний ризик обумовлюється ризиком понесення фінансових втрат, якщо будь‑який з контрагентів, клієнтів або ринкових партнерів не виконає свої договірні зобов'язання. Кредитний ризик виникає в основному за міжбанківськими, комерційними та споживчими кредитами, а також за наданими зобов’язаннями з кредитування, пов'язаними з такою кредитною діяльністю, але може також виникати внаслідок надання забезпечення у формі фінансових гарантій, акредитивів та акцептів. Опис політики з управління кредитним ризиком наведено в Примітці 29.

Оцінка кредитного ризику щодо портфеля активів передбачає подальші оцінки, як щодо ймовірності виникнення дефолту, відповідних коефіцієнтів збитків та кореляцій виникнення дефолту між контрагентами. Банк розраховує кредитний ризик, використовуючи ймовірність дефолту (PD), заборгованість під ризиком дефолту (EAD) та розмір збитку у випадку настання дефолту (LGD), а також з урахуванням коригування на прогнозну інформацію.

Вартість нерухомості, що отримана у якості забезпечення кредитних операцій, визначається Банком за справедливою вартістю. Станом на 31 грудня 2022 року та 2021 років активний ринок для певних типів будівель та споруд був відсутній, тому фактично при визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, яка в більшій мірі спирається на професійну думку фахівців з оцінки, ніж на ринкові фактори. Облікові оцінки, пов’язані з оцінкою нерухомості в умовах відсутності ринкових цін, які формуються на активному ринку, є основним джерелом виникнення невизначеності оцінки, тому що: (i) їй властива висока мінливість від періоду до періоду, та (ii) визнання зміни оцінок може потенційно мати суттєвий вплив.

Станом на 31 грудня 2022 року при розрахунку оцінки очікуваних кредитних збитків (далі – ОКЗ) Банком було проведено додаткову сегментацію кредитного портфелю на основі регіональної ознаки та впливу військових дій на відповідний регіон.

Кредитні портфелі було сегментовано на «Помаранчеву», «Червону» та «Зелену» зону, на основі наближеності або приналежності регіону до територій ведення бойових дій та /або тимчасово окупованих територій.

Так, за оцінкою Банку, до «Помаранчевої» зони були включені  регіони, які мають підвищений ризик через наближеність до територій ведення бойових дій або до тимчасово окупованих територій.

Для розрахунку ОКЗ за кредитами, що включені до портфелів «Помаранчевої» зони, Банком застосовані значення ймовірності дефолту (PD), оцінка яких здійснена на підставі фактичних значень рівнів дефолтів, сформованих по регіонах зони за період з 1 березня 2022 року по 1 грудня 2022 року з подальшим експертним коригуванням в бік збільшення.

Для здійснення експертного коригування Банк проаналізував рівень дефолтів в розрізі портфелів та регіонів на різних проміжках часу  (з 1 березня 2022 року по 1 грудня 2022 року) на основі даних про фактичні дефолти та періоди «визрівання» дефолтів з врахуванням впливу воєнного стану, рішень Банку щодо застосування «кредитних» канікул,  перегляду умов кредитування тощо. На підставі даних, отриманих в результаті аналізу, було скореговане значення ймовірності дефолту (PD) на основі середніх значень по портфелям в цілому та з врахуванням рівня дефолту за кожним регіоном окремо. Застосування такого підходу призвело до збільшення розрахункової суми резервів під ОКЗ на суму 259 млн. грн. у порівнянні з розрахунком, який ґрунтується виключно на фактичних матрицях міграцій «Помаранчевої» зони.

Банк, виходячи з принципу обережності та ризик-орієнтованого підходу, застосував консервативний сценарій щодо оцінки ймовірності дефолту за портфелями «Помаранчевої» зони,  з огляду на недостатність (станом на 31 грудня 2022 року) періоду спостереження для формування та оцінки стійких тенденцій щодо зміни якості портфелями, враховуючи впровадження «кредитних» канікул та, відповідно, перенесення строків погашення, застосування програм реструктуризацій тощо.

Загальний резерв під ОКЗ за кредитами на тимчасово окупованій території був визнаний на рівні 98%, включаючи 100% ставку ОКЗ для позичальників, для яких відсутні джерела погашення за межами цієї території.

Станом на 31 грудня 2022 року, Банком застосовані коригування оцінок PD відповідно до прогнозу зміни макроекономічного середовища із застосуванням оновлених регресійних моделей рівня дефолту від зміни макроекономічних показників та встановлені підвищуючі коефіцієнти в залежності від статусу територій (тимчасова окупація/деокуповані території/території ведення військових дій тощо) для портфельної оцінки в розрізі клієнтських сегментів та кредитних продуктів.

Для оцінки ОКЗ по вкладенням в державні цінні папери та кредити державним компаніям Банком модифіковано підхід оцінки ризик-параметрів, як зазначено в Примітці 29.

Зазначені зміни в підходах оцінки не мають ретроспективного впливу на фінансову звітність Банку.

***Кредитні канікули та інші послаблення для позичальників у зв’язку із військовою агресією російської федерації проти України***

У зв’язку із військовою агресією російської федерації проти України, що стало підставою введення воєнного стану із 24 лютого 2022 року, та які є надзвичайними, невідворотними та об’єктивними обставинами для суб’єктів господарської діяльності та фізичних осіб по договорам, виконання яких стало неможливим у встановлений термін внаслідок настання таких форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили), Банк прийняв рішення щодо:

*для фізичних осіб:*

* запровадження кредитних канікул до 31 травня 2022 року щодо повного або часткового скасування нарахування процентних платежів за користування кредитами, а також перенесення оплати основної суми боргу на кінцеву дату погашення кредиту або у вказаний період не застосовувати штрафні санкції у разі невиконання зобов’язань, або не пізніше 23 лютого 2023 року для окремого пулу кредитів;
* подальша реструктуризація, починаючи з 1 червня 2022 року з наданням пільгового періоду щодо сплати обов’язкових платежів на період трьох або шести місяців.

*для суб’єктів господарювання, заборгованість яких визнана проблемною:*

* не застосовувати штрафні санкції у разі невиконання зобов’язань за порушення ними строків/термінів погашення основного боргу, сплати сум нарахованих процентів та комісійних винагород, якщо такі порушення мали місце у період з 24 лютого 2022 року до 31 серпня 2022 року включно, з відповідним перенесенням оплати даних платежів на кінцеву дату погашення кредиту.

Вплив від зміни строків погашення заборгованості за кредитами через запровадження кредитних канікул та інших послаблень, відображений у складі процентного доходу Банку.

***Резерви під гарантії та інші зобов’язання***

Припущення та оцінки, пов’язані з нарахуванням резервів під гарантії та інші зобов’язання, є сферою істотних оцінок керівництва, оскільки основні припущення, що використовуються як для індивідуальної, так і для колективної оцінки знецінення, можуть змінюватися від періоду до періоду та можуть значно вплинути на результати операцій Банку.

***Оцінка фінансових інструментів***

Фінансові інструменти FVOCI та похідні фінансові інструменти, включаючи вбудовані похідні фінансові інструменти, відображаються за їхньою справедливою вартістю. Якщо ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку, доступна, справедлива вартість розраховується, базуючись на ній. Коли на ринку не спостерігається параметрів для оцінки, або вони не можуть бути виведені з наявних ринкових цін, справедлива вартість визначається шляхом аналізу інших наявних ринкових даних, прийнятних для кожного продукту, а також шляхом застосування моделей ціноутворення, які використовують математичну методологію, засновану на прийнятих фінансових теоріях. Моделі ціноутворення враховують договірні умови за фінансовими інструментами, а також ринкові параметри оцінки, такі, як процентні ставки, волатильність, валютні курси обміну та кредитний рейтинг контрагента. Коли ринкові параметри оцінки відсутні, керівництво формує судження на основі своєї найкращої оцінки такого параметра за даних обставин, що обґрунтовано відображає ціну за даним інструментом, яка була б визначена ринком, за умови наявності ринку. При здійсненні даної оцінки використовуються різноманітні прийнятні методи, включаючи дані подібних інструментів, історичні дані і методи екстраполяції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості фінансового інструменту при первісному визнанні є ціна згідно угоди, якщо вартість інструменту не підтверджується шляхом порівняння з наявними ринковими даними.

Банк вважає, що бухгалтерські оцінки та припущення, які мають відношення до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, 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 окремому 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, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів в разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений в окремій фінансовій звітності чистий прибуток Банку.

Як зазначено у Примітці 26, Банк використовує методики оцінки на основі вхідних даних, які не базуються на ринкових даних, які піддаються спостереженню, для оцінки справедливої вартості певних видів фінансових інструментів. У Примітці 26 міститься детальна інформація про ключові припущення, використані під час визначення справедливої вартості фінансових інструментів, а також детальний аналіз чутливості цих припущень. Керівництво Банку вважає, що вибрані методики оцінки та використані припущення є обґрунтованими для визначення справедливої вартості фінансових інструментів.

Оцінка похідного фінансового інструменту, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, розраховується із застосуванням професійного судження для визначення вхідних даних для моделі розрахунку справедливої вартості такого інструменту.

***Будівлі та нерухомість на стадії будівництва***

Банк здійснює переоцінку нерухомості (будівель) у складі основних засобів з достатньою регулярністю, так щоб балансова вартість суттєво не відрізнялася від тієї, що була б визначена із застосуванням справедливої вартості на кінець звітного періоду. Частота переоцінок залежить від змін справедливої вартості переоцінюваних об’єктів основних засобів. Якщо справедлива вартість переоціненого активу суттєво відрізняється від його балансової вартості, проводиться переоцінка.

Нерухомість (будівлі) у складі основних засобів відображені за справедливою вартістю. Остання оцінка вартості була проведена 1 грудня 2020 року із залученням незалежного оцінювача. Вартість об’єктів нерухомості визначалася незалежним оцінювачем за допомогою дохідного та порівняльного підходів.

Станом на 31 грудня 2022 року будівлі та офісні приміщення, які знаходяться у власності Банку, не переоцінювалися. За оцінками керівництва, за 2022 рік ринкова вартість об’єктів нерухомості не змінилась суттєво, тому балансова вартість будівель та офісних приміщень, які знаходяться у власності Банку, суттєво не відрізнялася від тієї, що була б визначена із застосуванням справедливої вартості на кінець звітного періоду. Також, за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, Банк визнав витрати від знецінення основних засобів, що були зруйновані або контроль над якими було втрачено, Примітка 16.

***Відстрочені активи з податку на прибуток***

Відстрочені податкові активи, пов’язані з податковими збитками, що переносяться на наступні періоди, у переважній частині не визнаються в звіті про фінансовий стан, оскільки керівництво Банку вважає, що вірогідність використання такого активу в майбутньому є невисокою у зв’язку з невизначеністю, пов’язаною з введеним в Україні військовим станом.

***Курс гривні до іноземних валют***

Правління НБУ ухвалило зміни до постанови від 24 лютого 2022 року №18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану», яким зафіксувало офіційний курс гривні до іноземних валют на рівні, що діяв на момент початку російської агресії. При цьому, станом на 31 грудня 2022 року, комерційний середньозважений курс гривні до долара США при купівлі/продажу на готівковому валютному ринку України більше від офіційного курсу гривні до долара США на 10,55% та 11,20% відповідно. Банк продовжує обліковувати монетарні активи та зобов’язання, виражені в іноземних валютах, за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим НБУ на звітну дату, як того вимагає облікова політика Банку.

***Інші джерела невизначеності***

Незважаючи на здійснення українським Урядом низки стабілізаційних заходів, спрямованих на забезпечення ліквідності українських банків та компаній, невизначеність щодо доступу до капіталу та вартості капіталу для Банку та його контрагентів триває і надалі, що може негативно вплинути на фінансовий стан Банку, результати його діяльності та перспективи розвитку.

Вплив на фінансовий стан Банку будь‑якого погіршення ситуації з ліквідністю на фінансових ринках та підвищення нестабільності на валютних ринках та ринках капіталу не може бути достовірно оцінений. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки сталого розвитку та зростання господарської діяльності Банку у поточних умовах.

1. Застосування нових та переглянутих стандартів фінансової звітності (МСФЗ)

***Поправки до стандартів, які набирають чинності з 1 січня 2022 року***

Банк вперше застосував деякі поправки до стандартів, які набрали чинності щодо річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Банк не застосовував достроково будь‑які стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не набрали чинності.

Нові чи змінені стандарти та тлумачення, подані далі, не мали значного впливу на окрему фінансову звітність Банку:

***Поправки до МСФЗ 3 – «Посилання на Концептуальні основи»***

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» – «Посилання на концептуальні засади». Ціль даних поправок – замінити посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в 1989 році, на посилання на «Концептуальні основи подання фінансових звітів», випущені у березні 2018 року, без внесення значних змін до вимог стандарту.

Рада також додала виняток із принципу визнання в МСФЗ 3, щоб уникнути виникнення потенційних прибутків або збитків «2‑го дня», для зобов'язань та умовних зобов'язань, що стосувалися б сфери застосування МСФЗ (IAS) 37 або Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі», якби вони виникали у межах окремих операцій.

Одночасно Рада вирішила роз'яснити існуючі вимоги МСФЗ 3 щодо умовних активів, на які заміна посилань на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності» не вплине.

***Поправки до МСБО (IAS) 16 – «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»***

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила документ «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», який забороняє суб’єктам господарювання віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь‑які надходження від продажу виробів, вироблених у процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його до стану, який потрібний для його експлуатації відповідно до намірів керівництва. Натомість суб’єкт господарювання визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів у складі прибутку чи збитку.

***Поправки до МСБО (IAS) 37 – «Обтяжливі контракти – витрати на виконання контракту»***

У травні 2020 року Рада МСФЗ випустила поправки до МСБО 37, в яких пояснюється, які витрати суб’єкт господарювання повинен враховувати при оцінці того, чи є контракт обтяжливим чи збитковим.

Поправки передбачають застосування підходу, що ґрунтується на «витратах, безпосередньо пов'язаних з контрактом». Витрати, що безпосередньо пов'язані з контрактом на надання товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього контракту, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням контракту. Загальні та адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з контрактом і, отже, виключаються, крім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за контрактом.

***Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» – «Комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» для припинення визнання фінансових зобов'язань»***

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018‑2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 9, у якій уточнюється склад сум комісійної винагороди, які суб’єкт господарювання враховує при оцінці того, чи є умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання істотно відмінними від умов первісного фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між кредитором та позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Суб’єкт господарювання повинен застосовувати дану поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому суб’єкт господарювання вперше застосовує дану поправку.

1. Чистий процентний дохід

Чистий процентний дохід представлений наступним чином:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року |  | За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року |
| Процентні доходи, включають: |  |  |  |
| Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективної ставки відсотка, включають: |  |  |  |
| Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю |  |  |  |
| Проценти за кредитами, наданими клієнтам | 10 611 970 |  | 10 384 207 |
| Проценти за інвестиціями | 7 814 511 |  | 5 960 178 |
| Проценти за коштами в банках | 69 226 |  | 7 591 |
| Всього процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю | 18 495 707 |  | 16 351 976 |
| Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід |  |  |  |
| Проценти за інвестиціями | 481 300 |  | 1 454 076 |
| Всього процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотку | 18 977 007 |  | 17 806 052 |
| Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток |  |  |  |
| Проценти за інвестиціями | 2 914 870 |  | 2 753 647 |
| Проценти за кредитами, наданими клієнтам | 652 036 |  | 789 307 |
| Всього процентних доходів | 22 543 913 |  | 21 349 006 |
| Процентні витрати включають: |  |  |  |
| Процентні витрати за фінансовими зобов’язаннями, що оцінюються за амортизованою вартістю |  |  |  |
| Проценти за рахунками клієнтів | (6 419 062) |  | (6 342 532) |
| Проценти за іншими запозиченими коштами (Примітка 20) | (721 171) |  | (971 352) |
| Проценти за субординованим боргом (Примітка 22) | (61 081) |  | (68 343) |
| Проценти за коштами банків: |  |  |  |
| Процентні витрати за зобов'язаннями перед Національним банком України | (308 595) |  | (539 399) |
| Всього процентні витрати за фінансовими зобов’язаннями, що оцінюються за амортизованою вартістю | (7 509 909) |  | (7 921 626) |
| Проценти за зобов’язаннями з оренди | (48 012) |  | (62 863) |
| Всього процентних витрат | (7 557 921) |  | (7 984 489) |
| Чистий процентний дохід | 14 985 992 |  | 13 364 517 |

1. Комісійні доходи і витрати

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року | |  | | За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року | |
| Комісійні доходи | |  | |  | |  | |
| Операції з платіжними картками | | 6 486 284 | |  | | 6 172 062 | |
| Розрахунково‑касові операції | | 2 448 854 | |  | | 3 140 196 | |
| Кредитне обслуговування клієнтів | | 107 984 | |  | | 134 625 | |
| Операції з іноземною валютою | | 140 619 | |  | | 122 407 | |
| Позабалансові операції | | 48 144 | |  | | 58 270 | |
| Операції з цінними паперами | | 2 770 | |  | | 4 223 | |
| Інші | | 151 948 | |  | | 170 612 | |
| Всього комісійних доходів | | 9 386 603 | |  | | 9 802 395 | |
| Комісійні витрати | |  | |  | |  | |
| Операції з платіжними картками | | (3 276 339) | |  | | (3 410 208) | |
| Розрахунково‑касові операції | | (108 458) | |  | | (130 643) | |
| Операції з іноземною валютою | | (39 778) | |  | | (32 929) | |
| Операції з цінними паперами | | (1 617) | |  | | (6 171) | |
| Позабалансові операції | | (16 701) | |  | | (12 181) | |
| Інші | | (11 478) | |  | | (10 465) | |
| Всього комісійних витрат | | (3 454 371) | |  | | (3 602 597) | |

1. Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, представлено наступним чином:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року |  | За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року |
| Торгові операції, нетто: |  |  |  |
| Похідні фінансові інструменти | (501) |  | 2 564 |
| Інвестиції | 253 |  | 627 |
| Зміна справедливої вартості: |  |  |  |
| Кредити, надані клієнтам | (2 202 242) |  | (861 076) |
| Інвестиції | 10 524 306 |  | (4 473 107) |
| Всього чистого прибутку/(збитку) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 8 321 816 |  | (5 330 992) |

1. Операційні витрати

Операційні витрати представлені таким чином:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року |  | За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року |
| Витрати на виплати працівникам |  |  |  |
| Заробітна плата та премії | 5 161 608 |  | 4 574 606 |
| Нарахування на фонд заробітної плати | 1 390 406 |  | 1 109 714 |
| Інші короткострокові виплати працівникам | 1 588 340 |  | 623 448 |
| Інші витрати на працівників | 672 |  | 1 067 |
| Всього витрат на виплати працівникам | 8 141 026 |  | 6 308 835 |
| Амортизаційні витрати |  |  |  |
| Амортизація основних засобів (без активів з права користування) (Примітка 16) | 1 291 580 |  | 1 370 977 |
| Амортизація нематеріальних активів (Примітка 16) | 347 708 |  | 279 481 |
| Амортизація активів з права користування (Примітка 16) | 194 412 |  | 210 828 |
| Всього амортизаційних витрат | 1 833 700 |  | 1 861 286 |
| Інші адміністративні та операційні витрати |  |  |  |
| Технічне обслуговування основних засобів | 1 562 670 |  | 1 518 654 |
| Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | 777 211 |  | - |
| Послуги зв’язку | 387 216 |  | 486 743 |
| Комунальні послуги | 301 163 |  | 191 307 |
| Збиток від переоцінки основних засобів | 194 278 |  | - |
| Витрати на пальне | 160 195 |  | 123 410 |
| Податки, крім податку на прибуток | 144 480 |  | 153 221 |
| Офісні витрати | 112 661 |  | 81 629 |
| Оренда | 105 549 |  | 132 830 |
| Професійні послуги | 65 883 |  | 101 983 |
| Витрати на охорону | 71 145 |  | 69 985 |
| Витрати на страхування | 32 677 |  | 35 090 |
| Витрати на рекламу | 30 219 |  | 31 656 |
| Витрати на відрядження | 8 233 |  | 9 546 |
| Витрати від переоцінки об’єктів інвестиційної нерухомості | 67 |  | - |
| Інші витрати | 666 282 |  | 478 531 |
| Всього інших адміністративних та операційних витрат | 4 619 929 |  | 3 414 585 |
| Всього операційних витрат | 14 594 655 |  | 11 584 706 |

1. Податок на прибуток

Банк розраховує податок на прибуток шляхом добутку ставки оподаткування та об’єкту оподаткування, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності Банку відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до вимог діючого податкового законодавства України. Суми різниць визначаються на підставі даних окремого податкового обліку.

Прибуток Банку оподатковується податком на прибуток за ставкою 18% (у 2021 році ‑ 18%).

Відстрочені податки відображають чистий податковий вплив тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов’язань для цілей окремої фінансової звітності та сумою, яка використовується для цілей оподатковування.

Податковий вплив змін цих тимчасових різниць у 2022 році докладно представлено нижче:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 1 січня 2022 року |  | Проведено через прибутки або збитки |  | Проведено через інший сукупний дохід |  | 31 грудня 2022 року |
| Податковий ефект тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню |  |  |  |  |  |  |  |
| Інші зобов’язання | 150 026 |  | 62 369 |  | - |  | 212 395 |
| Інші активи | 36 893 |  | (6 838) |  | - |  | 30 055 |
| Боргові цінні папери | 3 816 |  | 4 |  | 26 046 |  | 29 866 |
| Податкові збитки, перенесені на наступні періоди | 2 047 522 |  | (263 825) |  | - |  | 1 783 697 |
| Всього відстрочених податкових активів | 2 238 257 |  | (208 290) |  | 26 046 |  | 2 056 013 |
| Невизнаний відстрочений податковий актив | (1 981 334) |  | 149 303 |  | - |  | (1 832 031) |
| Чисті відстрочені податкові активи | 256 923 |  | (58 987) |  | 26 046 |  | 223 982 |
| Інші активи | (130 137) |  | - |  | - |  | (130 137) |
| Боргові цінні папери | (29 521) |  | 206 |  | 29 315 |  | - |
| Основні засоби та нематеріальні активи | (229 517) |  | 40 411 |  | 18 106 |  | (171 000) |
| Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами, наданими клієнтам | (41 708) |  | 20 450 |  | - |  | (21 258) |
| Всього відстрочених податкових зобов’язань | (430 883) |  | 61 067 |  | 47 421 |  | (322 395) |
| Чисті визнані відстрочені податкові зобов’язання | (173 960) |  | 2 080 |  | 73 467 |  | (98 413) |

Податковий вплив змін цих тимчасових різниць у 2021 році докладно представлено нижче:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 1 січня 2021 року |  | Проведено через прибутки або збитки |  | Проведено через інший сукупний дохід |  | 31 грудня 2021 року |
| Податковий ефект тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню |  |  |  |  |  |  |  |
| Інші зобов’язання | 114 137 |  | 35 889 |  | - |  | 150 026 |
| Інші активи | 37 685 |  | (792) |  | - |  | 36 893 |
| Боргові цінні папери | 3 672 |  | 144 |  | - |  | 3 816 |
| Податкові збитки, перенесені на наступні періоди | 4 087 152 |  | (2 039 630) |  | - |  | 2 047 522 |
| Всього відстрочених податкових активів | 4 242 646 |  | (2 004 389) |  | - |  | 2 238 257 |
| Невизнаний відстрочений податковий актив | (3 973 618) |  | 1 992 284 |  | - |  | (1 981 334) |
| Чисті відстрочені податкові активи | 269 028 |  | (12 105) |  | - |  | 256 923 |
| Інші активи | (130 137) |  | - |  | - |  | (130 137) |
| Боргові цінні папери | (87 575) |  | 716 |  | 57 338 |  | (29 521) |
| Основні засоби та нематеріальні активи | (247 089) |  | 17 123 |  | 449 |  | (229 517) |
| Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами, наданими клієнтам | (38 061) |  | (3 647) |  | - |  | (41 708) |
| Всього відстрочених податкових зобов’язань | (502 862) |  | 14 192 |  | 57 787 |  | (430 883) |
| Чисті визнані відстрочені податкові зобов’язання | (233 834) |  | 2 087 |  | 57 787 |  | (173 960) |

Податковим кодексом України в редакції, що діє на момент складання окремої фінансової звітності, не передбачені обмеження щодо строків перенесення податкових збитків минулих років в зменшення об’єкту оподаткування податком на прибуток наступних звітних періодів.

Відстрочені податкові активи станом на 31 грудня 2022 та 2021 років були розраховані на основі ставок оподаткування, які будуть застосовуватися у періоди, коли будуть реалізовуватися тимчасові різниці.

Станом на 31 грудня 2022 року, нараховані відстрочені податкові активи у сумі 1 832 031 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 1 981 334 тис. грн.) не були визнані в окремому звіті про фінансовий стан, оскільки керівництво Банку вважає, що вірогідність використання такого активу в майбутньому є невисокою.

Вивірення між витратами зі сплати податку та прибутком згідно окремої фінансової звітності, представлено таким чином:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року |  | За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року |
| Прибуток до оподаткування | 637 766 |  | 1 053 291 |
| Нормативна ставка оподаткування | 18% |  | 18% |
| Податок за нормативною ставкою оподаткування | 114 798 |  | 189 592 |
| Вплив витрат, які не підлягають вирахуванню | 4 533 |  | 7 362 |
| Мінімальне податкове зобов’язання | 43 |  | - |
| Зміна невизнаного відстроченого податкового активу | (149 303) |  | (1 992 284) |
| Інші коригування | 9 706 |  | 8 352 |
| Ефект від списання безнадійної заборгованості, що не відповідає ознакам безнадійності | 18 186 |  | 1 784 891 |
| Витрати/(відшкодування) з податку на прибуток | **(2 037)** |  | **(2 087)** |
| Витрати з поточного податку на прибуток | 43 |  | - |
| Відшкодування відстроченого податку на прибуток | (2 080) |  | (2 087) |
| Витрати/(відшкодування) з податку на прибуток | **(2 037)** |  | **(2 087)** |

Зміни у відстрочених податкових активах/(зобов’язаннях) представлені наступним чином:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року |  | За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року |
| На початок періоду | (173 960) |  | (233 834) |
| Зміна відстрочених податкових зобов’язань, визнана у прибутках або збитках | 2 080 |  | 2 087 |
| Податковий ефект від зміни резерву переоцінки майна | 18 106 |  | 449 |
| Податковий ефект, що виникає на резерві переоцінки цінних паперів, що оцінюються через інший сукупний дохід | 55 361 |  | 57 338 |
| На кінець періоду | (98 413) |  | (173 960) |

1. Прибуток на акцію

Для цілей цієї окремої фінансової звітності, прибуток на одну акцію не розкривається, оскільки 100% акцій належать державі.

1. Грошові кошти та їх еквіваленти

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 31 грудня 2022 року |  | 31 грудня 2021 року |
| Кореспондентські рахунки | 12 891 458 |  | 6 711 613 |
| За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки | (21 420) |  | (7 064) |
| Всього кореспондентські рахунки | 12 870 038 |  | 6 704 549 |
| Готівкові кошти | 11 974 282 |  | 10 850 522 |
| Залишки на рахунках у Національному банку України | 3 512 850 |  | 1 445 560 |
| Всього грошові кошти та їх еквіваленти | 28 357 170 |  | 19 000 631 |

Залишки на рахунках у НБУ являють собою кошти, розміщені в НБУ для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій.

Станом на 31 грудня 2022 року під готівкові кошти у сумі 106 909 тис. грн., які знаходилися у відділеннях Банку розташованих на тимчасово окупованих територіях України і над якими був втрачений контроль, був сформований 100% резерв на відшкодування можливих втрат. Оскільки, дані готівкові кошти не відповідали визначенню грошових коштів та еквівалентів, вони були рекласифіковані до складу обмежених до використання грошових коштів та їх еквівалентів у Інших фінансових активах, Примітка 17.

Інформація про рух резерву під очікувані кредитні збитки грошових коштів та їх еквівалентів розкривається у Примітці 29.

Станом на 31 грудня 2022 року кореспондентські рахунки в інших банках у складі грошових коштів та їх еквівалентів у сумі 9 694 541 тис. грн. (34,16%) були розміщені у двох банках однієї банківської групи (31 грудня 2021 року: 1 815 569 тис. грн. (9,55%) були розміщені у трьох банках однієї банківської групи), що становить значну концентрацію.

1. Кредити, надані клієнтам

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 31 грудня 2022 року |  | 31 грудня 2021 року |
| Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за амортизованою вартістю | 82 734 176 |  | 72 716 125 |
| Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 481 419 |  | 2 037 961 |
| Всього кредити, надані клієнтам | 83 215 595 |  | 74 754 086 |
|  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 31 грудня 2022 року |  | 31 грудня 2021 року |
| Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за амортизованою вартістю |  |  |  |
| Кредити, надані юридичним особам: |  |  |  |
| Кредити корпоративним суб'єктам господарювання | 81 210 567 |  | 57 561 182 |
| За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання | (19 793 660) |  | (9 513 449) |
| Всього кредити корпоративним суб'єктам господарювання | 61 416 907 |  | 48 047 733 |
| Кредити органам державної влади та органам місцевого самоврядування | 10 094 679 |  | 11 140 533 |
| За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами органам державної влади та органам місцевого самоврядування | (253 599) |  | (94 709) |
| Всього кредити органам державної влади та органам місцевого самоврядування | 9 841 080 |  | 11 045 824 |
| Іпотечні кредити | 1 543 |  | 2 075 |
| Всього іпотечні кредити | 1 543 |  | 2 075 |
| Кредити, надані фізичним особам: |  |  |  |
| Іпотечні кредити | 3 683 923 |  | 3 176 327 |
| За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки за іпотечними кредитами, наданими фізичним особам | (772 268) |  | (643 740) |
| Всього іпотечні кредити | 2 911 655 |  | 2 532 587 |
| Інші кредити: | 12 646 782 |  | 13 467 535 |
| За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки за іншими кредитами, наданими фізичним особам | (4 083 791) |  | (2 379 629) |
| Всього інші кредити | 8 562 991 |  | 11 087 906 |
| Всього кредити, які оцінюються за амортизованою вартістю | 82 734 176 |  | 72 716 125 |
|  |  |  |  |
| Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток |  |  |  |
| Кредити, надані юридичним особам |  |  |  |
| Кредити корпоративним суб'єктам господарювання | 481 419 |  | 2 037 961 |
| Всього кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 481 419 |  | 2 037 961 |

Інформація про рух резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами розкривається у Примітці 29.

Станом на 31 грудня 2022 року кредити валовою балансовою вартістю 46 793 095 тис. грн. (43%) (31 грудня 2021 року: 36 003 473 тис. грн. (41%)) були надані десятьом позичальникам, що становить значну концентрацію.

У нижченаведеній таблиці представлена структура позичальників Банку за секторами економіки:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31 грудня 2022 року** | | **31 грудня 2021 року** | |
|  | Валова балансова вартість | Резерв під ОКЗ | Валова балансова вартість | Резерв під ОКЗ |
| Енергетика | 20 627 849 | (4 680 409) | 18 884 112 | (1 138 498) |
| Фізичні особи | 16 330 705 | (4 856 059) | 16 643 862 | (3 023 369) |
| Сільське господарство | 14 227 669 | (1 966 173) | 5 333 641 | (581 611) |
| Нафтогазова та хімічна промисловість | 12 180 124 | (497 880) | 7 159 735 | (62 442) |
| Будівництво та нерухомість | 9 798 994 | (5 420 767) | 11 129 869 | (3 804 835) |
| Торгівля | 9 669 016 | (1 636 751) | 5 395 506 | (663 756) |
| Виробництво і переробка харчових продуктів та напоїв | 6 679 837 | (2 384 681) | 5 159 163 | (1 185 245) |
| Будівництво та ремонт доріг | 6 100 301 | (188 851) | 5 279 505 | (570) |
| Гірничодобувна та металургійна промисловість | 4 892 472 | (2 719 830) | 3 803 019 | (1 859 403) |
| Органи місцевого самоврядування | 3 994 378 | (64 748) | 5 557 726 | (93 137) |
| Транспорт | 1 138 665 | (53 638) | 1 418 403 | (29 433) |
| Виробництво промислових та товарів народного споживання | 1 064 339 | (103 182) | 836 515 | (44 325) |
| Послуги | 895 916 | (264 892) | 458 619 | (85 483) |
| Машинобудування | 171 083 | (49 704) | 141 605 | (55 715) |
| Фінансові послуги | 66 522 | 10 064 | 10 220 |  |
| Видавнича діяльність | 41 631 | (4 783) | 30 228 | (1 419) |
| Медіа та зв’язок | 15 025 | (1 844) | 8 488 | (1 238) |
| Інші | 224 387 | (19 190) | 135 397 | (1 048) |
| **Всього** | **108 118 913** | **(24 903 318)** | **87 385 613** | **(12 631 527)** |

Банк отримував нерухомість та інші активи в якості погашення заборгованості за проблемними кредитами. Станом на 31 грудня 2022 року такі активи у сумі 682 856 тис. грн. відображені у складі інших активів (31 грудня 2021 року: 1 079 230 тис. грн) (Примітка 17).

Кредити, надані фізичним особам, включають такі продукти:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 31 грудня 2022 року |  | 31 грудня 2021 року |
| **Кредити, надані фізичним особам** |  |  |  |
| Іпотечні кредити | 3 683 923 |  | 3 176 327 |
| Інші кредити: |  |  |  |
| Кредити з використанням платіжних карток | 5 558 342 |  | 5 296 263 |
| Автокредити | 4 209 385 |  | 4 797 608 |
| Споживчі кредити, забезпечені нерухомістю та гарантіями | 1 344 085 |  | 1 352 753 |
| Інші споживчі кредити | 1 534 970 |  | 2 020 911 |
|  | 16 330 705 |  | 16 643 862 |
| За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами, наданими фізичним особам | (4 856 059) |  | (3 023 369) |
| Всього кредити, надані фізичним особам | 11 474 646 |  | 13 620 493 |

У жовтні 2022 року Банк став учасником нової державної програми доступного іпотечного кредитування «єОселя» за ініціативи Президента України (Примітка 20). Протягом 2022 року Банком було видано 340 кредитів на суму 462 388 тис. грн. Станом на 31 грудня 2022 року валова вартість вказаних кредитів складала 460 746 тис. грн.

1. Інвестиції

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 31 грудня 2022 року | | | | |  | 31 грудня 2021 року | | | | |
|  | За справедливою вартістю через прибутки/збит-ки |  | За справедливою вартістю через інший сукупний дохід |  | За амортизова-ною вартістю |  | За справедливою вартістю через прибутки/збит-ки |  | За справедливою вартістю через інший сукупний дохід |  | За амортизова-ною вартістю |
| Державні боргові цінні папери України |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Короткострокові державні боргові цінні папери | 197 |  | - |  | 18 275 857 |  | - |  | - |  | 5 397 363 |
| Середньострокові державні боргові цінні папери | 3 236 |  | 6 094 568 |  | 28 754 347 |  | - |  | - |  | 52 829 760 |
| Довгострокові державні боргові цінні папери | 54 575 386 |  | 2 006 502 |  | 5 779 243 |  | 42 786 103 |  | 2 254 244 |  | 5 772 249 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки | - |  | - |  | (475 453) |  | - |  | - |  | (114 383) |
| **Всього державні боргові цінні папери України** | **54 578 819** |  | **8 101 070** |  | **52 333 994** |  | **42 786 103** |  | **2 254 244** |  | **63 884 989** |
| Інші: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Корпоративні боргові інструменти: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Облігації, випущені підприємствами | - |  | - |  | 40 863 |  | - |  | 548 630 |  | 41 439 |
| Облігації, випущені Державною іпотечною установою | - |  | - |  | 853 700 |  | - |  | - |  | 830 542 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки | - |  | - |  | (10 699) |  | - |  | - |  | (9 662) |
| **Всього корпоративні боргові інструменти** | **-** |  | **-** |  | **883 864** |  |  |  | **548 630** |  | **862 319** |
| Інші боргові інструменти: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Боргові зобов'язання НБУ | - |  | - |  | 26 533 398 |  | - |  | - |  | 17 503 835 |
| Облігації, випущені органами місцевого самоврядування | - |  | - |  | 232 834 |  | - |  | - |  | 231 552 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки | - |  | - |  | (2 177) |  | - |  | - |  | (2 589) |
| Всього інші боргові цінні папери | - |  | - |  | 26 764 055 |  | - |  | - |  | 17 732 798 |
| Всього боргових цінних паперів | 54 578 819 |  | 8 101 070 |  | 79 981 913 |  | 42 786 103 |  | 2 802 874 |  | 82 480 106 |
| Дольові цінні папери: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Акції компаній | - |  | 718 915 |  | - |  | - |  | 578 266 |  | - |
| Всього дольових цінних паперів | - |  | 718 915 |  | - |  | - |  | 578 266 |  | - |
| Всього інвестиції | 54 578 819 |  | 8 819 985 |  | 79 981 913 |  | 42 786 103 |  | 3 381 140 |  | 82 480 106 |

Інформація про рух резервів під очікувані кредитні збитки за інвестиціями представлена у Примітці 29.

Станом на 31 грудня 2022 року на виконання умов договору про зберігання запасів готівки Національного банку, в якості застави передано державні боргові цінні папери України, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки балансовою вартістю 13 181 984 тис. грн. Станом на 31 грудня 2021 року за цим же договором були передані державні боргові цінні папери України, балансовою вартістю 11 926 503 тис. грн., а саме: які обліковуються за амортизованою собівартістю, балансовою вартістю 3 035 906 тис. грн.; які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, балансовою вартістю 8 890 597 тис. грн

Станом на 31 грудня 2022 року державні боргові цінні папери України, що обліковуються за амортизованою собівартістю, балансовою вартістю 1 689 234 тис. грн. були використані як забезпечення за невідновлюваною кредитною лінією, отриманою від ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО» (31 грудня 2021 року: нуль грн.) (Примітка 20).

Банк, згідно з умовами генерального кредитного договору, укладеного з Національним банком України, надав у заставу державні боргові цінні папери України, що обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2022 року балансова вартість переданих активів становить 1 927 686 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 11 609 640 тис. грн.).

Акції компаній – це інвестиції в інструменти капіталу, призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, представлені переважно акціями платіжних систем Visa і Mastercard. Банк вважає ці акції стратегічною інвестицією і не планує ними торгувати. Станом на 31 грудня 2022 року справедлива вартість акцій платіжних систем Visa і Mastercard становила 689 467 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 548 532 тис. грн.). Протягом 2022 року Банк отримав 3 303 тис. грн. дивідендів (за 2021 рік: 3 324 тис. грн.).

1. Інвестиційна нерухомість

Станом на 31 грудня 2022 року Банк обліковував в складі інвестиційної нерухомості майно балансовою вартістю 626 789 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 633 099 тис. грн.), яке було прийняте на баланс Банку в процесі застосування процедури фінансової реструктуризації грошового зобов’язання позичальника відповідно до Закону України «Про фінансову реструктуризацію». Майно було оцінене незалежним оцінювачем із використанням дохідного методу. Відповідно до укладеного між Банком та позичальником Плану реструктуризації, вказане майно було передане в операційну оренду позичальнику до 28 грудня 2024 року.

Нижче представлено рух по статтям інвестиційної нерухомості:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 31 грудня 2022 року |  | 31 грудня 2021 року |
| Залишок на 1 січня | 633 099 |  | 633 526 |
| Вибуття | (705) |  | (427) |
| Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку або збитку | (67) |  | - |
| Збиток від зменшення корисності, визнаний іншому сукупному доході | (5 538) |  | - |
| Залишок на 31 грудня | 626 789 |  | 633 099 |

Орендний дохід становив за 2022 рік 5 988 тис. грн. (за 2021 рік: 24 866 тис. грн).

Інформація щодо недисконтованих орендних платежів за договором оренди представлена нижче:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 31 грудня 2022 року |  | 31 грудня 2021 року |
| 2022 | - |  | 43 018 |
| 2023 | 91 054 |  | 54 024 |
| 2024 | 106 175 |  | 106 175 |
| Всього | 197 229 |  | 203 217 |

1. Інвестиції в дочірні, спільні підприємства та асоційовані підприємства

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років Банк контролює ПрАТ «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів», несе ризики та права щодо результатів діяльності та здатний використовувати свої повноваження для впливу на ці результати. Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років частка Банку у капіталі ПрАТ «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів» становила 70,86% та була відображена в окремій фінансовій звітності Банку як інвестиція в дочірню компанію за собівартістю в сумі 24 800 тис. грн.

1. Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи представлені таким чином:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 31 грудня 2022 року |  | 31 грудня 2021 року |
| Основні засоби |  |  |  |
| Будівлі | 2 664 771 |  | 2 960 402 |
| Комп'ютерне обладнання | 1 702 239 |  | 1 505 333 |
| Офісне обладнання | 1 046 350 |  | 1 394 851 |
| Незавершені капітальні вкладення | 449 448 |  | 380 978 |
| Комунікаційне та мережеве обладнання | 308 951 |  | 405 694 |
| Транспортні засоби | 269 008 |  | 227 589 |
| Незавершене будівництво | 6 612 |  | 4 828 |
| Інші основні засоби | 73 862 |  | 67 382 |
| Всього основні засоби | 6 521 241 |  | 6 947 057 |
| Нематеріальні активи |  |  |  |
| Комп'ютерне програмне забезпечення | 2 006 184 |  | 1 958 998 |
| Інші нематеріальні активи | 100 281 |  | 90 483 |
| Всього нематеріальні активи | 2 106 465 |  | 2 049 481 |

До групи основних засобів «Будівлі» включені активи з права користування.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Рух основних засобів представлений нижче: | | | | | | | | | |
|  | Будівлі | Транспортні засоби | Офісне обладнання | Комп'ютерне обладнання | Комунікаційне та мережеве обладнання | Незавершене будівництво | Незавершені капітальні вкладення | Інші основні засоби | Всього основні засоби |
| Валова балансова вартість |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| На 1 січня 2021 року | 3 643 026 | 891 170 | 3 738 609 | 3 918 218 | 1 026 882 | 19 142 | 524 671 | 451 917 | 14 213 635 |
| Приріст, крім як у результаті об'єднання бізнесу | - | 12 987 | 174 980 | 113 642 | 71 914 | 1 130 | 30 971 | 96 | 405 720 |
| Збільшення/(зменшення) через передачу | 66 713 | - | 50 308 | 32 673 | 20 676 | (15 444) | (173 616) | 18 690 | - |
| Збільшення/(зменшення) через переведення з незавершеного будівництва, незавершених капітальних вкладень | 66 713 | - | 50 308 | 32 673 | 20 676 | (15 444) | (173 616) | 18 690 | - |
| Збільшення/(зменшення) через інші зміни | 57 100 | - | - | - | - | - | - | - | 57 100 |
| Вибуття | (11 134) | (21 116) | (68 726) | (20 708) | (6 899) | - | (1 048) | (16 668) | (146 299) |
| На 31 грудня 2021 року | 3 755 705 | 883 041 | 3 895 171 | 4 043 825 | 1 112 573 | 4 828 | 380 978 | 454 035 | 14 530 156 |
| На 1 січня 2022 року | 3 755 705 | 883 041 | 3 895 171 | 4 043 825 | 1 112 573 | 4 828 | 380 978 | 454 035 | 14 530 156 |
| Приріст, крім як у результаті об'єднання бізнесу | 15 | 117 332 | 126 372 | 688 394 | 65 126 | 2 944 | 232 379 | - | 1 232 562 |
| Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку | (37 382) | - | - | - | - | - | - | - | (37 382) |
| Збиток від зменшення корисності, визнаний в іншому сукупному доході | (105 991) | - | - | - | - | - | - | - | (105 991) |
| Збільшення/(зменшення) через передачу | 28 205 | - | 14 292 | 77 851 | 7 365 | (1 160) | (163 824) | 37 271 | - |
| Збільшення/(зменшення) через переведення з незавершеного будівництва, незавершених капітальних вкладень | 28 205 | - | 14 292 | 77 851 | 7 365 | (1 160) | (163 824) | 37 271 | - |
| Збільшення/(зменшення) через інші зміни | 28 610 | - | - | - | - | - | - | - | 28 610 |
| Вибуття | (12 099) | (12 237) | (47 023) | (10 789) | (6 211) | - | (85) | (13 199) | (101 643) |
| На 31 грудня 2022 року | 3 657 063 | 988 136 | 3 988 812 | 4 799 281 | 1 178 853 | 6 612 | 449 448 | 478 107 | 15 546 312 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Будівлі | Транспортні засоби | Офісне обладнання | Комп'ютерне обладнання | Комунікаційне та мережеве обладнання | Незавершене будівництво | Незавершені капітальні вкладення | Інші основні засоби | Всього основні засоби |
| Накопичена амортизація та знецінення |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| На 1 січня 2021 року | 642 928 | 614 696 | 2 139 300 | 1 978 768 | 572 719 | - | - | 351 888 | 6 300 299 |
| Амортизація | 320 495 | 61 872 | 426 827 | 580 393 | 141 042 | - | - | 51 176 | 1 581 805 |
| Збільшення/(зменшення) через інші зміни | (167 693) | - | - | - | - | - | - | - | (167 693) |
| Вибуття | (427) | (21 116) | (65 807) | (20 669) | (6 882) | - | - | (16 411) | (131 312) |
| На 31 грудня 2021 року | 795 303 | 655 452 | 2 500 320 | 2 538 492 | 706 879 | - | - | 386 653 | 7 583 099 |
| **На 1 січня 2022 року** | 795 303 | 655 452 | 2 500 320 | 2 538 492 | 706 879 | - | - | 386 653 | 7 583 099 |
| Амортизація | 300 623 | 65 714 | 380 246 | 561 575 | 147 499 | - | - | 30 335 | 1 485 992 |
| Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку | 10 329 | 10 199 | 106 869 | 7 764 | 21 735 | - | - | - | 156 896 |
| Збиток від зменшення корисності, визнаний в іншому сукупному доході | (10 935) | - | - | - | - | - | - | - | (10 935) |
| Збільшення/(зменшення) через інші зміни | (102 006) | - | - | - | - | - | - | - | (102 006) |
| Вибуття | (1 022) | (12 237) | (44 973) | (10 789) | (6 211) | - | - | (12 743) | (87 975) |
| На 31 грудня 2022 року | 992 292 | 719 128 | 2 942 462 | 3 097 042 | 869 902 | - | - | 404 245 | 9 025 071 |
| Чиста балансова вартість |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| На 31 грудня 2022 року | 2 664 771 | 269 008 | 1 046 350 | 1 702 239 | 308 951 | 6 612 | 449 448 | 73 862 | 6 521 241 |
| **На 31 грудня 2021 року** | **2 960 402** | **227 589** | **1 394 851** | **1 505 333** | **405 694** | **4 828** | **380 978** | **67 382** | **6 947 057** |

Станом на 31 грудня 2022 року Банк визнав зменшення корисності основних засобів, що були зруйновані або контроль над якими було втрачено: будівлі балансовою вартістю 142 767 тис. грн., транспортні засоби балансовою вартістю 10 199 тис. грн., офісне обладнання балансовою вартістю 106 869 тис. грн., комп'ютерне обладнання балансовою вартістю 7 764 тис. грн., комунікаційне та мережеве обладнання балансовою вартістю 21 735 тис. грн. Зменшення корисності основних засобів відображено у окремому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2022 рік у складі операційних витрат у сумі 194 278 тис. грн. (Примітка 8) та за рахунок зменшення резерву переоцінки будівель у сумі 95 056 тис. грн.

Якщо б будівлі обліковувалися за історичною собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та знецінення, їх балансова вартість на 31 грудня 2022 року становила б 1 271 152 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 1 366 073 тис. грн.).

Деякі будівлі, які ще не введені в експлуатацію, представлені у категорії незавершеного будівництва. Балансова вартість таких будівель станом на 31 грудня 2022 року становила 6 612 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 4 828 тис. грн.).

Рух активів з права користування представлений нижче:

|  |  |
| --- | --- |
|  | Будівлі |
|  | За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року |  | За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року |
| Валова вартість |  |  |  |
| 1 січня | 977 883 |  | 920 783 |
| Надходження та зміни умов договорів | 28 610 |  | 57 100 |
| 31 грудня | 1 006 493 |  | 977 883 |
|  |  |  |  |
| Накопичена амортизація |  |  |  |
| 1 січня | 582 366 |  | 539 231 |
| Амортизація | 194 412 |  | 210 828 |
| Зміни умов договорів та інші зміни | (102 006) |  | (167 693) |
| 31 грудня | 674 772 |  | 582 366 |
|  |  |  |  |
| Залишкова вартість станом на |  |  |  |
| 1 січня | 395 517 |  | 381 552 |
| 31 грудня | 331 721 |  | 395 517 |
|  |  |  |  |

За 2022 рік Банк визнав витрати за короткостроковими договорами оренди у сумі 8 280 тис. грн. та за договорами оренди, за якими базовий актив є малоцінним, у сумі 31 258 тис. грн. (за 2021 рік: у сумі 9 464 ти. грн. та 37 092 тис. грн, відповідно).

Рух нематеріальних активів представлений нижче:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Комп'ютерне програмне забезпечення | Інші нематеріальні активи | Всього нематеріальні активи |
| Валова балансова вартість |  |  |  |
| На 1 січня 2021 року | 2 570 117 | 130 166 | 2 700 283 |
| Приріст, крім як у результаті об'єднання бізнесу | 94 595 | 422 343 | 516 938 |
| Збільшення (зменшення) через передачу, нематеріальні активи за винятком гудвілу | 461 950 | (461 950) | - |
| Вибуття | (487) | - | (487) |
| На 31 грудня 2021 року | 3 126 175 | 90 559 | 3 216 734 |
| На 1 січня 2022 року | 3 126 175 | 90 559 | 3 216 734 |
| Приріст, крім як у результаті об'єднання бізнесу | 35 247 | 369 445 | 404 692 |
| Збільшення (зменшення) через передачу, нематеріальні активи за винятком гудвілу | 359 626 | (359 626) | - |
| Вибуття | (710) | - | (710) |
| На 31 грудня 2022 року | 3 520 338 | 100 378 | 3 620 716 |
|  |  |  |  |
| Накопичена амортизація |  |  |  |
| На 1 січня 2021 | 888 202 | 57 | 888 259 |
| Амортизація | 279 462 | 19 | 279 481 |
| Вибуття | (487) | - | (487) |
| На 31 грудня 2021 року | 1 167 177 | 76 | 1 167 253 |
| На 1 січня 2022 року | 1 167 177 | 76 | 1 167 253 |
| Амортизація | 347 687 | 21 | 347 708 |
| Вибуття | (710) | - | (710) |
| На 31 грудня 2022 року | 1 514 154 | 97 | 1 514 251 |
| Чиста балансова вартість |  |  |  |
| На 31 грудня 2022 року | 2 006 184 | 100 281 | 2 106 465 |
| **На 31 грудня 2021 року** | **1 958 998** | **90 483** | **2 049 481** |
| Нематеріальні активи представлені переважно ліцензіями на користування програмним забезпеченням. | | | |

1. Інші активи

Інші активи включають:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 31 грудня 2022 року |  | 31 грудня 2021 року |
| Інші фінансові активи |  |  |  |
| Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти | 893 847 |  | 100 |
| За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки | (106 917) |  | - |
| Всього обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти | 786 930 |  | 100 |
| Розрахунки з системами переказу грошових коштів | 310 114 |  | 292 964 |
| Нараховані доходи | 268 980 |  | 245 853 |
| Інша дебіторська заборгованість | 27 357 |  | 4 253 |
| За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки | (143 549) |  | (122 289) |
| Всього дебіторська заборгованість за розрахунками та інша дебіторська заборгованість | 462 902 |  | 420 781 |
| Всього інші фінансові активи | 1 249 832 |  | 420 881 |
| Інші нефінансові активи |  |  |  |
| Забезпечення, що перейшло у власність Банку | 682 856 |  | 1 079 230 |
| Попередні платежі: |  |  |  |
| Витрати майбутніх періодів | 748 300 |  | 428 648 |
| Передплати з придбання активів | 1 536 155 |  | 287 963 |
| Передплати за послуги | 142 958 |  | 98 351 |
| Передплата за банківські метали | - |  | 3 625 |
| За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення | (80 152) |  | (77 447) |
| Всього попередні платежі | 2 347 261 |  | 741 140 |
| Банківські метали | 29 415 |  | 30 100 |
| Запаси | 162 275 |  | 152 923 |
| Різні інші активи: |  |  |  |
| Заборгованість працівників та третіх осіб | 33 222 |  | 73 784 |
| Обов'язкові платежі | 13 319 |  | 9 005 |
| Інші | 6 |  | 5 |
| За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення | (33 016) |  | (73 712) |
| Всього різні інші активи | 13 531 |  | 9 082 |
| Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток |  |  |  |
| Дебіторська заборгованість за податком на додану вартість | 299 |  | 278 |
| Всього дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток | 299 |  | 278 |
| Всього інші нефінансові активи | 3 235 637 |  | 2 012 753 |

Інформація про зміни в резервах під інші фінансові активи наведена у Примітці 29.

Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31 грудня 2022 року представлені залишками за рахунками умовного зберігання (ескроу) у Національному банку України в сумі 786 801 тис. грн. та готівковими коштами в сумі 106 909 тис. грн., які знаходилися у відділеннях Банку, розташованих на тимчасово окупованих територіях України (Примітка 11), були рекласифіковані до обмежених до використання грошових коштів та їх еквівалентів у Інших фінансових активах.

За 2022 рік Банк здійснив продаж майна, що перейшло у власність Банку, як заставодержателя, балансовою вартістю 405 063 тис. грн. Результат від продажу вказаного майна у розмірі 16 700 тис. грн. було визнано у окремому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід у складі Іншого доходу.

Банківські метали являють собою золото та срібло в сховищі.

1. КОШТИ БАНКІВ

Кошти банків представлені таким чином:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 31 грудня 2022 року |  | 31 грудня 2021 року |
| Кредити, отримані від Національного банку України | - |  | 7 248 487 |
| Кореспондентські рахунки інших банків | 543 326 |  | 359 046 |
| Зобов'язання перед іншими банками | - |  | 750 |
| Всього кошти банків | 543 326 |  | 7 608 283 |
|  |  |  |  |

Кредити, отримані від Національного банку України, були отримані в рамках генерального кредитного договору, який забезпечено державними цінними паперами (Примітка 13).

1. Рахунки клієнтів

Рахунки клієнтів включають:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 31 грудня 2022 року |  | 31 грудня 2021 року |
| Строкові депозити: |  |  |  |
| Залишки на строкових депозитах від клієнтів | 78 928 950 |  | 75 333 748 |
| Залишки на інших депозитах від клієнтів | 2 507 162 |  | 2 246 985 |
| Рахунки до запитання: |  |  |  |
| Залишки на поточних рахунках від клієнтів | 150 677 684 |  | 113 665 777 |
| Залишки на депозитах до запитання від клієнтів | 1 826 528 |  | 206 273 |
| Всього рахунків клієнтів | 233 940 324 |  | 191 452 783 |

Залишки на інших депозитах від клієнтів включають залишки депозитів клієнтів, за якими сплив термін дії договору та за якими клієнти не зверталися протягом трьох або більше років.

Станом на 31 грудня 2022 року загальний залишок по рахунках десяти найбільших клієнтів складав 15 463 883 тис. грн., що становить 7% (31 грудня 2021 року: 23 140 917 тис. грн., що становить 12%). Станом на 31 грудня 2022 року загальний залишок по рахунках одного найбільшого клієнта становив 1% від загальної суми рахунків клієнтів (31 грудня 2021 року: 4%).

У наведеній нижче таблиці представлена структура рахунків клієнтів за секторами економіки:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 31 грудня 2022 року |  | 31 грудня 2021 року |
| Аналіз за секторами економіки |  |  |  |
| Фізичні особи | 168 637 281 |  | 123 543 068 |
| Енергетика | 14 628 762 |  | 17 507 610 |
| Торгівля | 8 786 690 |  | 7 546 691 |
| Сільське господарство | 7 830 821 |  | 7 484 151 |
| Послуги | 5 481 932 |  | 4 378 885 |
| Будівництво та нерухомість | 4 047 533 |  | 4 215 148 |
| Органи державного управління та місцевого самоврядування | 3 981 625 |  | 1 261 491 |
| Фінансові послуги | 2 631 794 |  | 2 458 361 |
| Транспорт | 2 494 109 |  | 2 981 456 |
| Машинобудування | 2 426 258 |  | 1 623 620 |
| Медіа та зв’язок | 1 794 974 |  | 3 368 299 |
| Виробництво і переробка харчових продуктів та напоїв | 1 391 742 |  | 362 429 |
| Виробництво промислових та товарів народного споживання | 1 332 156 |  | 1 132 999 |
| Нафтогазова та хімічна промисловість | 1 073 826 |  | 8 015 114 |
| Гірничодобувна та металургійна промисловість | 779 598 |  | 583 837 |
| Видавнича діяльність | 70 144 |  | 85 311 |
| Інші | 6 551 079 |  | 4 904 313 |
| Всього рахунків клієнтів | 233 940 324 |  | 191 452 783 |

Станом на 31 грудня 2022 року до складу рахунків клієнтів входять депозити у сумі 42 181 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 554 160 тис. грн.), що утримуються в якості забезпечення зобов’язань за виданими гарантіями та іншими зобов’язаннями (Примітка 24).

У 2022 та 2021 роках через відсутність даних для ідентифікації клієнтів Банк припинив визнання зобов’язань за рахунками клієнтів у сумі 249 690 тис. грн. та 22 219 тис. грн., відповідно. Одночасно, Банк визнав забезпечення для покриття можливих виплат за вказаними зобов’язаннями у повному обсязі. Забезпечення створено для покриття виплат по зобов’язаннях за рахунками клієнтів у разі отримання всієї інформації для ідентифікації клієнта, як того вимагає чинне законодавство України (Примітка 21).

1. Інші запозичені кошти

Інші запозичені кошти включають:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 31 грудня 2022 року | | | |  | 31 грудня 2021 року | | | | |
|  | Валюта | Строк погашення | Річна ставка, % | Балансова вартість |  | Строк погашення | Річна ставка, % | | Балансова вартість | |
| Кредити від Європейського інвестиційного банку | Долари США | лютий 2022 | 5,87 | - |  | лютий 2022 | 5,87 | | 249 116 | |
| Кредити від Європейського інвестиційного банку | Євро | червень 2023-  грудень 2024 | 4,26 | 735 205 |  | червень 2022‑  грудень 2024 | 4,26 | | 875 573 | |
| Кредити від Європейського інвестиційного банку | Євро | березень 2023-  вересень 2024 | 4,43 | 744 944 |  | березень 2022‑  вересень 2024 | 4,43 | | 887 112 | |
| Кредити від Європейського інвестиційного банку | Євро | січень 2022-  липень 2025 | 3,91 | 655 139 |  | січень 2022‑  липень 2025 | 3,91 | | 693 502 | |
| Кредит від Фонду розвитку підприємництва | Євро | січень 2022 ‑ | 2,80 | - |  | січень 2022 | 2,80 | | 62 269 | |
| Кредит від Фонду розвитку підприємництва | Гривня | березень 2022 | 7,31 | - |  | березень 2022 | | 6,89 | | 50 740 | |
| Кредити від SSB NO.1 Plc | Долари США | березень 2023 –  березень 2023 | 9,38 | 1 319 187 |  | березень 2022 ‑  березень 2023 | 9,38 | | 2 964 647 | |
| Кредити від SSB NO.1 Plc | Долари США | березень 2023 –  березень 2025 | 9,63 | 4 722 347 |  | березень 2022 –  березень 2025 | 9,63 | | 4 943 095 | |
| Невідновлювальна кредитна лінія від ПрАТ "УКРФІНЖИТЛО" | Гривня | жовтень 2023 –  жовтень 2043 | 3,00 | 540 865 |  | ‑ | - | | - | |
| Всього інших запозичених коштів | |  |  | 8 717 687 |  |  |  | | 10 726 054 | |

Зміни в інших запозичених коштах представлені наступним чином:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року |  | За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року |
|  |  |  |  |
| Залишок на 1 січня | 10 726 054 |  | 16 196 972 |
| Надходження інших запозичених коштів | 540 000 |  | - |
| Погашення інших запозичених коштів | (5 142 620) |  | (4 486 819) |
| Вплив зміни обмінних курсів іноземних валют | 2 760 004 |  | (823 759) |
| Процентні витрати (Примітка 5) | 721 171 |  | 971 352 |
| Виплачені проценти | (886 922) |  | (1 131 692) |
| Залишок на 31 грудня | 8 717 687 |  | 10 726 054 |

За кредитною угодою з ЄІБ, Банк повинен дотримуватися низки нефінансових зобов’язань та фінансових умов, що включають підтримання на певному рівні відповідних коефіцієнтів (нормативів).

4 березня та 8 вересня 2022 року Банк здійснив погашення по 35 000 тис. дол. США (разом 2 303 823 тис. грн. на дату погашення) частини кредиту, отриманого від SSB NO.1 Plc у березні та липні 2011 року. 17 березня та 16 вересня 2022 року Банк здійснив погашення по 25 000 тис. дол. США (1 645 587 тис. грн. на дату погашення) частини кредиту, отриманого від SSB NO.1 Plc у березні 2013 року. Погашення відбулися у встановлені терміни, відповідно до умов кредитних договорів. Разом із плановими погашеннями частин основної суми кредитів, Банком також було здійснено сплату відсотків за кредитами.

5 березня та 8 вересня 2021 року Банк здійснив погашення по 35 000 тис. дол. США (разом 1 907 084 тис. грн. на дату погашення) частини кредиту, отриманого від SSB NO.1 Plc у березні та липні 2011 року. 18 березня та 16 вересня 2021 року Банк здійснив погашення по 25 000 тис. дол. США (разом 1 358 570 тис. грн. на дату погашення) частини кредиту, отриманого від SSB NO.1 Plc у березні 2013 року. Погашення відбулися у встановлені терміни, відповідно до умов кредитних договорів. Разом із плановими погашеннями частин основної суми кредитів, Банком також було здійснено сплату відсотків за кредитами.

Банк має дотримуватися зобов’язань, які зазначені у кредитних угодах з SSB NO.1 Plc по відношенню до випущених єврооблігацій. Ці зобов’язання включають: вимогу надавати фінансову звітність відповідно до графіку, обмеження оголошувати та сплачувати дивіденди або інші виплати у випадку, якщо може виникнути затримка по виплатам за єврооблігаціями або якщо такі виплати сукупно перевищують 30% від чистого прибутку Банку за результатами відповідного періоду (розрахованого відповідно до законодавства України), певні обмеження на операції з пов’язаними особами, та інші.

4 жовтня 2022 року з метою забезпечення участі Банку в державній програмі із забезпечення доступного іпотечного кредитування громадян України «єОселя» між Банком та ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО» (далі – УФЖК) було укладено Договір невідновлюваної кредитної лінії. Станом на 31 грудня 2022 року боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю балансовою вартістю 1 689 234 тис. грн. (Примітка 13) були використані як забезпечення за невідновлюваною кредитною лінією з УФЖК.

1. Інші зобов'язання

Інші зобов’язання включають:

|  | 31 грудня 2022 року |  | 31 грудня 2021 року |
| --- | --- | --- | --- |
| Забезпечення |  |  |  |
| Резерв під очікувані кредитні збитки за гарантіями та іншими зобов’язаннями кредитного характеру |  |  |  |
| Резерви за кредитними зобов'язаннями | 380 902 |  | 323 598 |
| Резерви за контрактами фінансової гарантії | 527 166 |  | 483 290 |
| Всього резерв під очікувані кредитні збитки за гарантіями та іншими зобов’язаннями кредитного характеру | 908 068 |  | 806 888 |
| Інше забезпечення |  |  |  |
| Забезпечення під зобов’язання перед клієнтами | 271 909 |  | 22 219 |
| Всього інше забезпечення | 271 909 |  | 22 219 |
| Всього забезпечення | 1 179 977 |  | 829 107 |
| Інші фінансові зобов'язання |  |  |  |
| Зобов’язання з оренди | 392 712 |  | 428 638 |
| Інша кредиторська заборгованість: |  |  |  |
| Кредиторська заборгованість за операціями з готівки | 43 781 |  | 39 405 |
| Кредиторська заборгованість за іншими операціями | 11 156 |  | 17 296 |
| Всього інша кредиторська заборгованість | 54 937 |  | 56 701 |
| Нараховані витрати | 96 201 |  | 7 531 |
| Всього інші фінансові зобов'язання | 543 850 |  | 492 870 |
| Інші нефінансові зобов'язання |  |  |  |
| Податки до сплати, крім податку на прибуток: |  |  |  |
| Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість | 19 520 |  | 16 317 |
| Кредиторська заборгованість за іншими податками та обов'язковими платежами | 107 710 |  | 77 627 |
| Всього податки до сплати, крім податку на прибуток: | 127 230 |  | 93 944 |
| Отримані аванси | 83 052 |  | 72 860 |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку: |  |  |  |
| Нарахування під невикористані відпустки | 673 310 |  | 542 835 |
| Нарахована премія та заробітна плата | 100 365 |  | 86 446 |
| Інша кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | 547 |  | 283 |
| Всього кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та отриманими авансами | 857 274 |  | 702 424 |
| Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | 236 577 |  | - |
| Інші | 63 812 |  | 79 037 |
| Всього інші нефінансові зобов'язання | 1 284 893 |  | 875 405 |
| Всього інших зобов’язань | 3 008 720 |  | 2 197 382 |

Інформація про рух резервів за гарантіями та іншими зобов’язаннями представлена у Примітці  29.

Забезпечення під зобов’язання перед клієнтами було сформоване для покриття виплат по зобов’язаннях за рахунками клієнтів у разі отримання всієї інформації для ідентифікації клієнта, як того вимагає чинне законодавство України (Примітка 19).

Зміни зобов'язань з оренди представлені наступним чином:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року |  | За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року |
| Залишок на 1 січня | 428 638 |  | 414 899 |
| Визнання зобов'язання | 122 900 |  | 210 339 |
| Погашення зобов'язання | (160 643) |  | (197 119) |
| Процентні витрати (Примітка 5) | 48 012 |  | 62 863 |
| Виплачені проценти | (46 195) |  | (62 344) |
| Залишок на 31 грудня | 392 712 |  | 428 638 |

1. Субординований борг

Субординований борг представлений таким чином:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Валюта |  | Строк погашення основного боргу |  | Процен‑тна ставка, % |  | 31 грудня 2022 року |  | Процен‑тна ставка, % |  | 31 грудня 2021 року |
| Долар США |  | 19 січня 2024 р. |  | 10,19 |  | 716 442 |  | 7,03 |  | 878 960 |
| Всього субординованого боргу |  |  |  |  |  | 716 442 |  |  |  | 878 960 |

Зміни субординованого боргу представлені наступним чином:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року |  | За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року |
| Залишок на 1 січня | 878 960 |  | 1 276 240 |
| Погашення субординованого боргу | (356 201) |  | (345 470) |
| Вплив зміни обмінних курсів іноземних валют | 189 731 |  | (39 526) |
| Процентні витрати (Примітка 5) | 61 081 |  | 68 343 |
| Виплачені проценти | (57 129) |  | (80 627) |
| Залишок на 31 грудня | 716 442 |  | 878 960 |

14 січня та 15 липня 2022 року Банк здійснив погашення частини субординованого боргу платежами по 6 250 тис. дол. США, що разом становило 356 201 тис. грн. на дату погашення. Разом із плановими погашеннями частин основної суми боргу, Банком також було здійснено сплату відсотків.

14 січня та 15 липня 2021 року Банк здійснив погашення частини субординованого боргу платежами по 6 250 тис. дол. США, що разом становило 345 470 тис. грн. на дату погашення. Разом із плановими погашеннями частин основної суми боргу, Банком також було здійснено сплату відсотків.

При банкрутстві чи ліквідації Банку повернення цього боргу відбуватиметься після виплати зобов’язань Банку усім іншим кредиторам.

1. Акціонерний капітал

Акціонерний капітал представлений таким чином:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Кількість акцій, у штуках |  | Номінальна вартість, тисяч гривень | Скоригована сума, тисяч гривень |  |
| 31 грудня 2020 р. | 42 649 |  | 49 472 840 | 49 724 980 |  |
| 31 грудня 2021 р. | 42 649 |  | 49 472 840 | 49 724 980 |  |
| 31 грудня 2022 р. | 42 649 |  | 49 472 840 | 49 724 980 |  |

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років номінальна вартість однієї акції становила 1 160 000 грн. Усі акції відносяться до одного класу та мають право на один голос.

Дана окрема фінансова звітність відображає суму сплаченого акціонерного капіталу за вартістю, яка скоригована на ефект гіперінфляції у сумі 252 140 тис. грн., яка мала місце до 31 грудня 2000 року.

У 2021 році Банк виплатив частку прибутку на основі фінансового результату 2020 року до Державного бюджету України відповідно до вимог постанови Кабінету Міністрів України від 28 квітня 2021 року № 415 «Про затвердження базового нормативу відрахування частки прибутку, що спрямовується на виплату дивідендів за результатами фінансово-господарської діяльності у 2020 році господарських товариств, у статутному капіталі яких є корпоративні права держави» в сумі 832 897 тис. грн.

У березні 2022 року Банк виплатив частку прибутку на основі фінансового результату 2021 року до Державного бюджету України відповідно до вимог постанови Кабінету Міністрів України від 3 березня 2022 року № 183 «Деякі питання виплати дивідендів державними банками у 2022 році» в сумі 318 117 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років акціонерний капітал Банку сформований та внесений грошовими коштами, облігаціями внутрішньої державної позики та за рахунок прибутку, що спрямовувався на збільшення статутного капіталу, у розмірі 49 724 980 тис. грн., і враховував ефект гіперінфляції згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Внески до статутного капіталу Банку були використані на ведення статутної діяльності.

1. Умовні фінансові зобов'язання

У процесі своєї звичайної діяльності для задоволення потреб клієнтів Банк виступає стороною щодо фінансових інструментів із позабалансовими ризиками. Дані інструменти, які несуть у собі кредитні ризики різного ступеня, не відображені у окремому звіті про фінансовий стан.

Максимальна сума можливих кредитних збитків Банку в результаті виконання умовних зобов’язань і контрактних зобов’язань з надання кредиту, у випадку невиконання зобов’язань іншою стороною, коли усі зустрічні кредити, застави або забезпечення виявляться знеціненими, представлена сумами за договорами щодо цих інструментів.

Для позабалансових зобов’язань Банк використовує ту саму методику кредитного контролю та управління ризиками, що й для операцій, відображених у окремому звіті про фінансовий стан.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років номінальні суми або суми згідно з контрактами були такими:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 31 грудня 2022 року |  | 31 грудня 2021 року |
| Умовні фінансові зобов’язання та зобов’язання з надання кредитів |  |  |  |
| Безвідкличні зобов’язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями | 11 187 489 |  | 18 317 761 |
| Видані фінансові гарантії та інші аналогічні зобов’язання | 644 277 |  | 1 206 390 |
| Акредитиви та інші операції, пов’язані з умовними зобов’язаннями | 742 190 |  | 1 033 730 |
| Всього умовних фінансових зобов’язань та зобов’язань з надання кредитів | 12 573 956 |  | 20 557 881 |

Станом на 31 грудня 2022 року нефінансові гарантії становили 10 642 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 294 315 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2022 року резерви під умовні фінансові зобов’язання та зобов’язання з надання кредитів, включаючи фінансові гарантії та інші аналогічні зобов’язання становили 908 068 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 806 888 тис. грн.) (Примітки 21, 29 ), резерви під нефінансові гарантії становили 38 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 2 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2022 року видані гарантії та інші зобов’язання були забезпечені грошовими депозитами у сумі 42 181 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 554 160 тис. грн.) (Примітка 19).

Збільшення кредитів клієнтам в межах зобов’язань за кредитами та лімітів кредитних ліній затверджується Банком індивідуально у кожному випадку і залежить від фінансового стану позичальника, якості обслуговування боргу та інших факторів. Станом на 31 грудня 2022 року загальна сума таких відкличних зобов’язань складала 16 574 045 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 10 849 678 тис. грн.).

Загальна сума заборгованості за невикористаними кредитними лініями, акредитивами та гарантіями відповідно до договорів не обов’язково являє собою майбутні грошові вимоги, оскільки можливе закінчення терміну дії або скасування зазначених зобов’язань без надання позичальнику коштів.

***Зобов’язання з капітальних витрат***

Станом на 31 грудня 2022 року Банк мав зобов’язання з придбання нематеріальних активів на суму 404 272 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 218 942 тис. грн.).

***Судові позови***

Станом на 31 грудня 2022 року в судах мали місце спори на 27 918 тис. грн. (2021: 29 091 тис. грн.), ймовірність ризику відтоку ресурсів за якими Банк оцінює як можливу. З урахуванням оцінок Банку щодо перспективи вирішення спорів, резерви під ці ризики не створювалися.

***Оподаткування***

Внаслідок наявності в законодавстві України, зокрема, податковому, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася взагалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів господарської діяльності, податкові органи України можуть зайняти більш жорстку позицію у своїй інтерпретації законодавства при проведенні податкових перевірок. У поєднанні з можливим збільшенням зусиль зі збору податків на задоволення потреб бюджету, зазначене вище може призвести до збільшення рівня і частоти перевірок з боку податкових органів. Зокрема, можливо, що операції та діяльність, що не оскаржувалися в минулому, можуть бути оскаржені. В результаті чого можуть бути донараховані значні додаткові податки, пені та штрафи. Така невизначеність може стосуватись оцінки фінансових інструментів, резервів під очікувані кредитні збитки/на покриття збитків від знецінення, операцій з нерезидентами, а також відповідності ціноутворення ринковим умовам.

Податкове законодавство України не містить чітких вказівок в деяких областях. Час від часу, Банк застосовує інтерпретацію таких невизначених областей, базуючись на нормах чинного законодавства України, міждержавних законодавчих актів про уникнення подвійного оподаткування, що призводить до застосуванням Банком (податковим агентом) ставки податку відповідно до міждержавних угод. Як було зазначено вище, такі податкові позиції можуть піддатися ретельній перевірці. Вплив будь‑яких претензій з боку податкових органів не може бути надійно оцінений; однак, він може бути суттєвим для фінансового становища і/або загальних операцій Банку.

Станом на 31 грудня 2022 року Банк не мав ні прострочених зобов’язань щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу), ні несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів. На думку керівництва, Банк сплатив усі податкові зобов’язання, тому дана окрема фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків. Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом трьох років.

Станом на 31 грудня 2022 року Банк не мав непередбачених активів та/або зобов’язань, щодо визнання яких на балансі є висока ймовірність, крім тих, що відображені у звітності станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

1. Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24 *«Розкриття інформації щодо пов’язаних сторін»*:

а) фізична особа або близький родич такої особи є пов’язаною стороною із суб’єктом господарювання, що звітує, якщо така особа:

1. контролює суб’єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;
2. має суттєвий вплив на суб’єкт господарювання, що звітує;
3. є членом провідного управлінського персоналу суб’єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб’єкта господарювання, що звітує.

б) суб’єкт господарювання є пов’язаним із суб’єктом господарювання, що звітує, якщо виконується будь‑яка з таких умов:

1. суб’єкт господарювання та суб’єкт господарювання, що звітує, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є зв’язаними одне з одним);
2. один суб’єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб’єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить інший суб’єкт господарювання);
3. обидва суб’єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;
4. один суб’єкт господарювання є спільним підприємством третього суб’єкта господарювання, а інший суб’єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб’єкта господарювання;
5. суб’єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників або суб’єкта господарювання, що звітує, або будь‑якого суб’єкта господарювання, який є зв’язаним із суб’єктом господарювання, що звітує. Якщо суб’єкт господарювання, що звітує, сам є такою програмою виплат, то працедавці‑спонсори також є зв’язаними із суб’єктом господарювання, що звітує;
6. суб’єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);
7. особа, визначена в пункті а) і), має значний вплив на суб’єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб’єкта господарювання (або материнського підприємства суб’єкта господарювання).

Операції та залишки з пов’язаними сторонами Банку представляють собою операції з державою, органами державної влади, суб’єктами господарювання, пов’язаними з органами державної влади (прямо та опосередковано), дочірніми та асоційованими компаніями Банку, членами провідного управлінського персоналу Банку та суб’єктами господарювання, які перебувають під контролем або спільним контролем останніх.

Суб’єкти господарювання, пов’язані з органами державної влади – суб’єкти господарювання, які контролюються, перебувають під спільним контролем або суттєвим впливом органів державної влади.

При розгляді взаємовідносин кожної можливої пов’язаної сторони особлива увага надається змісту відносин, а не тільки їхній юридичній формі.

Операції та залишки з пов’язаними сторонами Банку, що представляють собою операції з державою та суб’єктами господарювання, пов’язаними з органами державної влади (прямо та опосередковано) суб’єктами господарювання, які перебувають під контролем або спільним контролем членів провідного управлінського персоналу Банку, розкриваються як операції та залишки з іншими пов’язаними сторонами.

Залишки Банку з пов’язаними сторонами станом на 31 грудня 2022 та 2021 років наведені у таблиці нижче

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 31 грудня 2022 року | | | | | 31 грудня 2021 року | | | | | |
|  | Дочірні підпри-ємства | Провідний управлінсь-кий персонал | Інші пов'язані сторони | Операції з пов'язани-ми сторонами | Всього за категорією | | Дочірні підпри-ємства | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони | Операції з пов'язани-ми сторонами | Всього за категорією | |
| Активи |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | - | - | 3 806 255 | 3 806 255 | 28 357 170 | | - | - | 1 643 983 | 1 643 983 | 19 000 631 | |
| Кредити, надані клієнтам | - | 1 234 | 30 040 860 | 30 042 094 | 83 215 595 | | - | 4 186 | 23 950 951 | 23 955 137 | 74 754 086 | |
| Інвестиції | - | - | 142 417 338 | 142 417 338 | 143 380 717 | | - | - | 127 826 825 | 127 826 825 | 128 647 349 | |
| Інвестиції в дочірні та асоційовані підприємства | 24 800 | - | - | 24 800 | 24 800 | | 24 800 | - | - | 24 800 | 24 800 | |
| Інші фінансові активи | - | - | 786 901 | 786 901 | 1 249 832 | | - | - | 100 | 100 | 420 881 | |
| Зобов'язання |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  | |
| Кошти банків | - | - | 165 927 | 165 927 | 543 326 | | - | - | 7 396 047 | 7 396 047 | 7 608 283 | |
| Рахунки клієнтів | 15 | 61 702 | 17 334 714 | 17 396 431 | 233 940 324 | | 144 | 58 267 | 28 407 921 | 28 466 332 | 191 452 783 | |
| Інші запозичені кошти | - | - | 6 582 399 | 6 582 399 | 8 717 687 | | - | - | 8 020 751 | 8 020 751 | 10 726 054 | |
| Субординований борг | - | - | 716 442 | 716 442 | 716 442 | | - | - | 878 960 | 878 960 | 878 960 | |
| Інші нефінансові зобов'язання | - | 4 383 | - | 4 383 | 1 284 893 | | - | 12 068 | - | 12 068 | 875 405 | |
| Умовні зобов’язання та зобов’язання з надання кредитів до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки | - | 664 | 2 545 503 | 2 546 167 | 29 158 681 | | - | 1 879 | 3 747 448 | 3 749 327 | 31 701 876 | |

Станом на 31 грудня 2022 року для інших пов’язаних сторін сума кредитів, надана клієнтам, до вирахування резервів та резерви під очікувані кредитні збитки становили 31 089 927 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 24 101 091 тис. грн.) та (1 049 067) тис. грн. (31 грудня 2021 року: (150 140) тис. грн.) відповідно.

Станом на 31 грудня 2022 року для інших пов’язаних сторін сума інвестиції до вирахування резервів та резерви під очікувані кредитні збитки становили 142 903 280 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 127 949 881 тис. грн.) та (485 942) тис. грн. (31 грудня 2021 року: (123 056) тис. грн.), відповідно.

До окремого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за роки, що закінчилися 31 грудня 2022 та 2021 років, включені такі суми, що виникли у результаті операцій з пов’язаними сторонами:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 31 грудня 2022 року | | | | | 31 грудня 2021 року | | | | |
|  | Дочірні підпри-ємства | Провідний управлін-ський персонал | Інші пов'язані сторони | Операції з пов'язани-ми сторонами | Всього за категорією | Дочірні підприємства | Провідний управлін-ський персонал | Інші пов'язані сторони | Операції з пов'язани-ми сторонами | Всього за категорією |
| Доходи та витрати |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Процентні доходи | - | 97 | 15 103 084 | 15 103 181 | 22 543 913 | - | 902 | 12 624 551 | 12 625 453 | 21 349 006 |
| Процентні витрати | - | (566) | (2 449 066) | (2 449 632) | (7 557 921) | (28) | (1 557) | (2 371 717) | (2 373 302) | (7 984 489) |
| Комісійні доходи | 18 | 237 | 325 254 | 325 509 | 9 386 603 | 17 | 111 | 405 903 | 406 031 | 9 802 395 |
| Комісійні витрати | - | - | (14 200) | (14 200) | (3 454 371) | - | - | (55 920) | (55 920) | (3 602 597) |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток | - | - | 10 524 559 | 10 524 559 | 8 321 816 | - | - | (4 472 480) | (4 472 480) | (5 330 992) |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | - | - | (285) | (285) | 903 | - | - | (1 425) | (1 425) | 2 351 |
| (Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти | - | - | (1 417 209) | (1 417 209) | (11 039 456) | - | - | 305 274 | 305 274 | (1 838 786) |
| Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів | - | - | (115 963) | (115 963) | (603 165) | - | - | (38 198) | (38 198) | (748 303) |
| Інші доходи | - | - | 7 259 | 7 259 | 540 474 | 13 | - | 7 006 | 7 019 | 363 347 |
| Витрати на виплати працівникам | - | (132 830) | - | (132 830) | (8 141 026) | - | (164 647) | - | (164 647) | (6 308 835) |
| Інші адміністративні та операційні витрати | - | - | (989 078) | (989 078) | (4 619 929) | - | - | (118 132) | (118 132) | (3 414 585) |
| Компенсація провідному управлінському персоналу: | - | (134 226) | - | (134 226) | (8 141 026) | - | (165 420) | - | (165 420) | (6 308 835) |
| короткострокові виплати працівникам | - | (129 409) | - | (129 409) | - | - | (155 822) | - | (155 822) | - |
| соціальні відрахування | - | (4 817) | - | (4 817) | - | - | (9 598) | - | (9 598) | - |

1. Справедлива вартість

МСФЗ визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана від продажу активу або виплачена під час передачі зобов’язання у регулярній операції між учасниками ринку на дату 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. Для визначення справедливої вартості керівництво застосувало всю наявну ринкову інформацію. Оцінки, представлені в цій окремій фінансовій звітності, можуть не відображати суми, які Банк зможе отримати при фактичній реалізації наявного в нього пакета тих чи інших активів чи повинна буде сплатити при передачі зобов’язань.

**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.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Активи/ зобов’язання | Рівень ієрархії справедливої вартості | Методики оцінки та ключові вхідні дані |
| Інвестиції, акції | 1 | Ціни котирування акцій (нескориговані) на активних ринках (до яких Банк має доступ на дату оцінки) на ідентичні цінні папери. |
|  |  | Для розрахунку справедливої вартості акцій використовується ринковий підхід. |
| Інвестиції, боргові цінні папери | 1 | Ціни котирування боргових цінних паперів (нескориговані) на активних ринках (до яких Банк має доступ на дату оцінки) на ідентичні цінні папери.  Для розрахунку справедливої вартості боргових цінних паперів використовується ринковий підхід. |
|  | 2 | Дисконтовані потоки грошових коштів за борговими цінними паперами.  Майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження. Для оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними. |
|  | 3 | Дисконтовані потоки грошових коштів за борговими цінними паперами.  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 емітента та його профілю ризику.  Справедлива вартість вбудованого опціону за облігаціями внутрішньої державної позики з індексованою вартістю визначається з використанням скоригованої моделі оцінки Європейських валютних опціонів (форма Гармана‑Колхагена формули Блека‑Шоулза). |
|  |  | Вказаний розрахунок здійснюється з використанням таких вхідних даних:   * курс страйк долара США до гривні. Визначається як середньомісячний курс долара США до гривні на міжбанківському валютному ринку за місяць, що передував даті емісії відповідної серії ОВДП з індексованою вартістю (згідно механізму індексації, що передбачений умовами емісії). Для облігацій внутрішньої державної позики з індексованою вартістю в портфелі Банку курс страйк коливається в межах 14,81 – 27,23 гривень за долар США, залежно від дати емісії відповідної серії ОВДП; * форвардний курс долара США до гривні. Визначається залежно від строку до погашення індексованих ОВДП:   для ОВДП з кінцевим строком погашення до 1 року форвардний курс визначається виходячи з офіційного курсу гривні до долара США та з урахуванням ставок безризикової доходності в доларах США (за даними доходності до погашення державних цінних паперів США) і гривні (за даними кривої безкупонної доходності, що публікується Національним банком України).;  для ОВДП з кінцевим строком погашення від 1 до 2 років форвардний курс визначається за котируваннями безпоставочних форвардних контрактів (NDF) для валютної пари UAH/USD;  для ОВДП з кінцевим строком погашення більше 2 років форвардний курс визначається виходячи з 2-річних котирувань безпоставочних форвардних контрактів (NDF) для валютної пари UAH/USD та з урахуванням ставок безризикової доходності в доларах США (за даними доходності до погашення державних цінних паперів США) і гривні (за даними кривої безкупонної доходності, що публікується Національним банком України);  Станом на 31 грудня 2022 року оцінне значення форвардного курсу долара США до гривні, яке прийнято до розрахунку справедливої вартості вбудованого опціону, коливалось від 38,98 грн. / дол. США для часового горизонту 0,56 років до 73,54 грн./дол. США для часового горизонту 9,14 років (станом на 31 грудня 2021 року: від 32,43 грн. / дол. США для часового горизонту 1,56 років до 63,40 грн./дол. США для часового горизонту 10,14 років);   * волатильність курсу долара США до гривні. Визначається як річна волатильність котирування 1-річного NDF. Станом на 31 грудня 2022 року волатильність курсу долара США до гривні склала 19,66 % (станом на 31 грудня 2021 року: 16,06%); * ставка дисконтування. Визначається за даними кривої безкупонної доходності, що публікується Національним банком України. Станом на 31 грудня 2022 року ставка дисконтування коливалась в межах від 18,64% річних для строку 1,89 років, до 10,40% річних для строку 9,14 років (на 31 грудня 2021 року: від 12,12% річних для строку 3,87 років, до 9,82% річних для строку 10,14 років). |
| Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 3 | Дисконтовані потоки грошових коштів за кредитами наданими клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.  Майбутні потоки грошових коштів за кредитами, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток оцінюються, виходячи з очікуваних грошових потоків погашення за кредитом та коригуються на величину ризику з урахуванням аналітичних оцінок Банку щодо їх сум та строків, з урахуванням ймовірностей їх виникнення. Дисконтування здійснюється за скоригованими на премію за системний ризик процентними ставками у відповідній валюті, які визначаються за даними кривої безкупонної доходності, що публікується Національним банком України. |
| Нерухомість:  *незавершені капітальні вкладення в будівлі* | 3 | Банк залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості незавершеного будівництва.  Для оцінки справедливої вартості об’єктів незавершених будівництвом використовується комбінування ринкового/дохідного та витратного підходів. При цьому враховуються час з початку будівництва, ступінь готовності будівництва та перспективність завершення будівництва об’єктів оцінки.  Перспективні об’єкти з низьким ступенем готовності будівництва, які придбані або будівництво яких розпочато нещодавно, можуть оцінюватися в використанням витратного підходу. Витратний підхід показує оцінку витрат на відтворення або заміщення об’єкта за вирахуванням усіх видів зносу (фізичний, функціональний, економічний). |
| Нерухомість:  *будівлі* | 3 | Банк залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості будівель. Для визначення справедливої вартості оцінювачем застосовувався дохідний підхід – для офісних та торгово‑офісних приміщень в м. Києві та обласних центрах та порівняльний підхід – для нерухомого майна за межами обласних центрів.  Використання вхідних даних та припущень: для методу порівняння продажів ціни ринкових продажів по співставним об’єктам нерухомості у безпосередній близькості коригуються з врахуванням різниці в основних параметрах (таких як площа об’єкту нерухомості). Основним параметром, що використовується при даному методі оцінки є ціна за квадратний метр об’єкту нерухомості. |
| Нерухомість:  *інвестиційна нерухомість* | 3 | Банк залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості. Для визначення справедливої вартості оцінювачем застосовувався дохідний підхід – для офісних та торгово‑офісних приміщень в м. Києві та обласних центрах та порівняльний підхід – для нерухомого майна за межами обласних центрів.  Використання вхідних даних та припущень: для методу порівняння продажів ціни ринкових продажів по співставним об’єктам нерухомості у безпосередній близькості коригуються з врахуванням різниці в основних параметрах (таких як площа об’єкту нерухомості). Основним параметром, що використовується при даному методі оцінки є ціна за квадратний метр об’єкту нерухомості. |

В наступній таблиці представлений аналіз фінансових інструментів, будівель та офісних приміщень, що оцінюються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії визначення справедливої вартості. Рівні відповідають можливості прямого визначення справедливої вартості на основі ринкових даних:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 31 грудня 2022 року | | | | | | |
|  | Рівень 1 |  | Рівень 2 |  | Рівень 3 |  | Всього |
| Активи |  |  |  |  |  |  |  |
| Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток: |  |  |  |  |  |  |  |
| Державні боргові цінні папери України | - |  | 3 433 |  | 54 575 386 |  | 54 578 819 |
| Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід: |  |  |  |  |  |  |  |
| Державні боргові цінні папери України | - |  | 8 101 070 |  | - |  | 8 101 070 |
| Дольові цінні папери | 689 467 |  | - |  | 29 448 |  | 718 915 |
| Кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | - |  | - |  | 481 419 |  | 481 419 |
| Будівлі: |  |  |  |  |  |  |  |
| нерухомість на стадії будівництва | - |  | - |  | 6 612 |  | 6 612 |
| будівлі та офісні приміщення | - |  | - |  | 2 664 771 |  | 2 664 771 |
| **Інвестиційна нерухомість** | - |  | - |  | 626 789 |  | 626 789 |
| Всього | 689 467 |  | 8 104 503 |  | 58 384 425 |  | 67 178 395 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 31 грудня 2021 року | | | | | | |
|  | Рівень 1 |  | Рівень 2 |  | Рівень 3 |  | Всього |
| Активи |  |  |  |  |  |  |  |
| Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток: |  |  |  |  |  |  |  |
| Державні боргові цінні папери України | - |  | - |  | 42 786 103 |  | 42 786 103 |
| Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід: |  |  |  |  |  |  |  |
| Державні боргові цінні папери України | - |  | 2 254 244 |  | - |  | 2 254 244 |
| Інші боргові цінні папери | - |  | - |  | 548 630 |  | 548 630 |
| Дольові цінні папери | 548 532 |  | - |  | 29 734 |  | 578 266 |
| Кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | - |  | - |  | 2 037 961 |  | 2 037 961 |
| нерухомість на стадії будівництва | - |  | - |  | 7 199 |  | 7 199 |
| будівлі та офісні приміщення | - |  | - |  | 2 564 885 |  | 2 564 885 |
| **Інвестиційна нерухомість** | - |  | - |  | 633 099 |  | 633 099 |
| Всього | 548 532 |  | 2 254 244 |  | 48 607 611 |  | 51 410 387 |

За роки, що закінчились 31 грудня 2022 та 2021 року, Банк не здійснював переведень між Рівнем 1 та Рівнем 2 ієрархії справедливої вартості. Політикою Банку визначається, що переведення між рівнями ієрархії справедливої вартості вважається таким, що відбулося станом на звітну дату.

В наступних таблицях представлений рух у 3 Рівні справедливої вартості для фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю:

Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Боргові цінні папери | | | | |
| 1 січня 2022 року | 548 630 |  | 1 січня 2021 року | 1 076 155 |
| Всього доходів та витрат: |  |  | Всього доходів та витрат: |  |
| в прибутках чи збитках: | 88 604 |  | в прибутках чи збитках: | 143 904 |
| процентні доходи | 85 192 |  | процентні доходи | 139 640 |
| торговий результат | (285) |  | торговий результат | (1 425) |
| (формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки | 3 697 |  | (формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки | 4 851 |
| прибуток/(збиток) від модифікації | - |  | прибуток/(збиток) від модифікації | 838 |
| в іншому сукупному доході: | (29 367) |  | в іншому сукупному доході: | (46 227) |
| чиста зміна справедливої вартості інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | (29 367) |  | чиста зміна справедливої вартості інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | (50 718) |
| рекласифікація переоцінки інвестицій | - |  | рекласифікація переоцінки інвестицій | 4 491 |
| Отримання купонного доходу | (73 025) |  | Отримання купонного доходу | (120 846) |
| Продаж | (70 434) |  | Продаж | (504 356) |
| Погашення | (464 408) |  | Погашення | - |
| 31 грудня 2022 року | - |  | 31 грудня 2021 року | 548 630 |

Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Дольові цінні папери | | | | |
| 1 січня 2022 року | 29 734 |  | 1 січня 2021 року | 29 389 |
| Всього доходів та витрат: |  |  | Всього доходів та витрат: |  |
| в прибутках чи збитках: | 1 989 |  | в прибутках чи збитках: | 1 965 |
| дивіденди | 1 989 |  | дивіденди | 1 965 |
| в іншому сукупному доході: | (286) |  | в іншому сукупному доході: | 345 |
| чиста зміна справедливої вартості інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | (286) |  | чиста зміна справедливої вартості інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 345 |
| Отримання дивідендів | (1 989) |  | Отримання дивідендів | (1 965) |
| 31 грудня 2022 року | 29 448 |  | 31 грудня 2021 року | 29 734 |

Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Боргові цінні папери | | | | |
| 1 січня 2022 року | 42 786 103 |  | 1 січня 2021 року | 46 152 268 |
| Всього доходів та витрат: |  |  | Всього доходів та витрат: |  |
| в прибутках чи збитках: | 13 435 988 |  | в прибутках чи збитках: | (1 718 833) |
| процентні доходи | 2 911 584 |  | процентні доходи | 2 753 647 |
| чиста зміна справедливої вартості | 10 524 404 |  | чиста зміна справедливої вартості | (4 473 107) |
| торговий результат | - |  | торговий результат | 627 |
| Отримання купонного доходу | (1 646 705) |  | Отримання купонного доходу | (1 646 705) |
| Придбання | - |  | Придбання | 956 138 |
| Погашення | - |  | Погашення | (956 765) |
| 31 грудня 2022 року | 54 575 386 |  | 31 грудня 2021 року | 42 786 103 |

Кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток: | | | | |
| 1 січня 2022 року | 2 037 961 |  | 1 січня 2021 року | 2 476 267 |
| Всього доходів та витрат: |  |  | Всього доходів та витрат: |  |
| в прибутках чи збитках: | (1 550 206) |  | в прибутках чи збитках: | (71 768) |
| процентні доходи | 652 036 |  | процентні доходи | 789 308 |
| чиста зміна справедливої вартості | (2 202 242) |  | чиста зміна справедливої вартості | (861 076) |
| Отримання процентного доходу | (1 336) |  | Отримання процентного доходу | (145 933) |
| Погашення | (5 000) |  | Погашення | (220 605) |
| 31 грудня 2022 року | 481 419 |  | 31 грудня 2021 року | 2 037 961 |

**Аналіз чутливості оцінки справедливої вартості фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, для Рівня 3**

Чутливість оцінки справедливої вартості для Рівня 3 до можливих змін вхідних даних, що використовувались представлена нижче:

*Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток*

Справедлива вартість інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (облігації внутрішньої державної позики з індексованою вартістю, номіновані у гривні), складається із справедливої вартості основного контракту та справедливої вартості вбудованого опціону. У таблиці нижче наведена інформація щодо чутливості оцінки справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, враховуючи чутливість до ринкових показників (індикаторів), зміна яких впливає на справедливу вартість фінансового інструменту (форвардний курс долара США до гривні, волатильність курсу долара США до гривні та ставки дисконтування):

Державні цінні папери:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Зміна справедливої вартості фінансового інструменту | | | | | | | |
|  | Зміна показника | | 31 грудня 2022 року | | 31 грудня 2021 року | | |
| Форвардний курс долара США | +1% | ‑1% | 502 652 | (502 548) | 365 979 | (365 448) |
| Волатильність курсу долара США | +1 п.п. | ‑1 п.п. | 13 013 | (10 921) | 30 361 | (25 843) |
| Ставка дисконтування | +1 п.п. | ‑1 п.п. | (1 424 176) | 1 495 527 | (1 490 143) | 1 576 001 |

Справедлива вартість інвестицій найбільш чутлива до зміни ставок дисконтування. Так, при збільшенні/зменшенні ставок дисконтування на 1 п.п. справедлива вартість інвестицій зменшиться/збільшиться на (‑1 424 176)/+ 1 495 527 тис. грн. станом на 31 грудня 2022 року та на (‑1 490 143)/+1 576 001 тис. грн. станом на 31 грудня 2021 року.

Банком проведено моделювання зміни справедливої вартості гібридного інструменту на основі змін, які були об’єктивно можливими – збільшення форвардного курсу долара США до гривні на 10% та одночасного збільшення ставок дисконтування на 1 п.п. За умови реалізації вказаного сценарію справедлива вартість інвестицій збільшиться на 3 464 351 тис. грн. станом на 31 грудня 2022 року та на 2 042 756 тис. грн. станом на 31 грудня 2021 року. Зменшення форвардного курсу долара США до гривні на 5% та зменшення ставок дисконтування на 1 п.п. матиме наслідком зменшення справедливої вартості інвестицій на 1 090 152 тис. грн. станом 31 грудня 2022 року та зменшення справедливої вартості на 320 455 тис. грн. на 31 грудня 2021 року.

Також Банком проведено моделювання розміру справедливої вартості індексованих ОВДП за моделлю, яку Банк використовував станом на 31 грудня 2021 року. Згідно цієї моделі форвардний курс на дату індексації визначається, виходячи з офіційного курсу гривні до долара США та з урахуванням ставок безризикової доходності в доларах США (за даними доходності до погашення державних цінних паперів США) і гривні (за даними кривої безкупонної доходності, що публікується Національним банком України). За результатами моделювання, справедлива вартість ОВДП з індексованою вартістю (з застосуванням зазначеного підходу) станом на 31 грудня 2022 року складала б 50 536 511 тис. грн., що на 4 038 874 тис. грн. менше за фактичне значення. Зміна вищезазначених вхідних даних моделі оцінки індексованих ОВДП була обумовлена обмеженнями щодо обміну валют та фіксацією офіційного обмінного курсу, а також зниженням ліквідності валютного ринку.

*Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід*

Інші цінні папери та дольові цінні папери

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ризикова премія, що застосовується до визначеної ставки дисконтування на дату (вхідні дані) | Зміна вхідних даних | | Справедлива вартість | Зміна справедливої вартості | |
| 31 грудня 2022 року | + 1 п.п. | ‑1 п.п. | 29 448 | (1 070) | 1 125 |
| 31 грудня 2021 року | + 1 п.п. | ‑ 1 п.п. | 578 404 | (5 578) | 5 636 |

**Аналіз чутливості справедливої вартості кредитів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

Нижче наведено чутливість справедливої вартості кредитів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток до зміни зазначених показників на 1 п.п.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Ставка дисконтування на дату | Зміна ставки дисконтування | | Зміна справедливої вартості | |
| 31 грудня 2022 року | + 1 п.п. | ‑1 п.п. | (27 619) | 29 697 |
| 31 грудня 2021 року | + 1 п.п. | ‑1 п.п. | (92 745) | 99 345 |

**Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов’язань, які не оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі (але розкриття інформації про справедливу вартість є обов’язковим)**

*Інші фінансові інструменти*

Для фінансових активів та зобов’язань з коротким строком погашення припускається, що балансова вартість приблизно дорівнює їх справедливій вартості. Відповідно, для інших фінансових активів та інших фінансових зобов’язань балансова вартість приблизно дорівнює їх справедливій вартості. Це припущення також застосовується до депозитів на вимогу та поточних рахунків, що не мають визначеного строку погашення.

*Інші фінансові інструменти*

Для фінансових активів та зобов’язань з коротким строком погашення припускається, що балансова вартість приблизно дорівнює їх справедливій вартості. Відповідно, для інших фінансових активів та інших фінансових зобов’язань балансова вартість приблизно дорівнює їх справедливій вартості. Це припущення також застосовується до депозитів на вимогу та поточних рахунків, що не мають визначеного строку погашення.

За виключенням викладеного у таблиці нижче, на думку керівництва, балансова вартість фінансових активів та фінансових зобов’язань, визнана в окремій фінансовій звітності, приблизно дорівнює їхній справедливій вартості.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 31 грудня 2022 року | | |  | 31 грудня 2021 року | | |
|  | Балансова вартість |  | Справедлива вартість |  | Балансова вартість |  | Справедлива вартість |
| Активи |  |  |  |  |  |  |  |
| Кредити, надані юридичним особам | 71 259 530 |  | 74 330 995 |  | 59 095 632 |  | 60 363 084 |
| Кредити, надані фізичним особам | 11 474 646 |  | 10 002 021 |  | 13 620 493 |  | 11 649 598 |
| Інвестиції | 79 981 913 |  | 78 981 565 |  | 82 480 106 |  | 82 292 582 |
| Всього активи | 162 716 089 |  | 163 314 581 |  | 155 196 231 |  | 154 305 264 |
| Зобов'язання |  |  |  |  |  |  |  |
| Рахунки клієнтів | 233 940 324 |  | 233 750 891 |  | 191 452 783 |  | 191 443 505 |
| Інші запозичені кошти | 8 717 687 |  | 5 132 078 |  | 10 726 054 |  | 10 595 221 |
| Субординований борг | 716 442 |  | 494 560 |  | 878 960 |  | 870 802 |
| Всього зобов'язання | 243 374 453 |  | 239 377 529 |  | 203 057 797 |  | 202 909 528 |

Нижче подається інформація про способи визначення справедливої вартості цих активів та зобов’язань (зокрема, методики оцінки та використані вхідні дані):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Фінансові активи / фінансові зобов’язання | Рівень ієрархії справедливої вартості | Методики оцінки та ключові вхідні дані |
| Кошти в банках | 2 | Дисконтовані потоки грошових коштів за коштами в банках.  Майбутні потоки грошових коштів за коштами в банках оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження. Для оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними. |
| Кредити, надані клієнтам, що оцінюються за амортизованою вартістю | 3 | Дисконтовані потоки грошових коштів за кредитами, наданими клієнтам, що оцінюються за амортизованою вартістю.  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 та його профілю ризику.  Дисконтування здійснюється за скоригованими на премію за системний ризик процентними ставками у відповідній валюті, які визначаються за даними кривої безкупонної доходності, що публікується Національним банком України. |
| Інвестиції, що оцінюються за амортизованою вартістю | 2 | Дисконтовані потоки грошових коштів за інвестиціями, що оцінюються за амортизованою вартістю.  Майбутні потоки грошових коштів за інвестиціями, що оцінюються за амортизованою вартістю, оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження. Для оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними |
| Кошти банків | 2 | Дисконтовані потоки грошових коштів за коштами банків.  Майбутні потоки грошових коштів за коштами банків оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження. Для оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними. |
| Рахунки клієнтів | 2 | Дисконтовані потоки грошових коштів за рахунками клієнтів.  Майбутні потоки грошових коштів за рахунками клієнтів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню. |
| Інші запозичені кошти | 2 | Дисконтовані потоки грошових коштів за іншими запозиченими коштами.  Майбутні потоки грошових коштів за іншими запозиченими коштами оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження. Для оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними. |
| Субординований борг | 2 | Дисконтовані потоки грошових коштів за субординованим боргом.  Майбутні потоки грошових коштів за субординованим боргом оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані не можна прямо отримати за допомогою спостереження. Для оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які не піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 31 грудня 2022 року | Рівень 1 |  | Рівень 2 |  | Рівень 3 |  | Всього |
| Активи |  |  |  |  |  |  |  |
| Кредити, надані клієнтам | - |  | - |  | 84 333 016 |  | 84 333 016 |
| Інвестиції | - |  | 77 741 929 |  | 1 239 636 |  | 78 981 565 |
| Всього | - |  | 77 741 929 |  | 85 572 652 |  | 163 314 581 |
| Зобов’язання |  |  |  |  |  |  |  |
| Рахунки клієнтів | - |  | 233 750 891 |  | - |  | 233 750 891 |
| Інші запозичені кошти | - |  | 5 132 078 |  | - |  | 5 132 078 |
| Субординований борг | - |  | 494 560 |  | - |  | 494 560 |
| Всього | - |  | 239 377 529 |  | - |  | 239 377 529 |
| 31 грудня 2021 року | Рівень 1 |  | Рівень 2 |  | Рівень 3 |  | Всього |
| Активи |  |  |  |  |  |  |  |
| Кредити, надані клієнтам | - |  | - |  | 72 012 682 |  | 72 012 682 |
| Інвестиції | - |  | 81 085 890 |  | 1 206 692 |  | 82 292 582 |
| Всього | - |  | 81 085 890 |  | 73 219 374 |  | 154 305 264 |
| Зобов’язання |  |  |  |  |  |  |  |
| Рахунки клієнтів | - |  | 191 443 505 |  | - |  | 191 443 505 |
| Інші запозичені кошти | - |  | 10 595 221 |  | - |  | 10 595 221 |
| Субординований борг | - |  | 870 802 |  | - |  | 870 802 |
| Всього | - |  | 202 909 528 |  | - |  | 202 909 528 |

1. Управління капіталом

Банк здійснює управління капіталом з метою забезпечення продовження діяльності Банку, максимізуючи прибуток акціонера, шляхом оптимізації співвідношення запозичених коштів і власного капіталу.

Структура капіталу Банку представлена акціонерним капіталом, резервами і непокритим збитком, інформація про які розкривається в окремому звіті про зміни у власному капіталі та запозиченими коштами, які включають субординований борг, який розкривається в Примітці 22.

Банк регулярно переглядає структуру капіталу. У процесі такого перегляду комплексно аналізується вартість капіталу, його складові та ризики, що притаманні діяльності Банку та загрожують втраті певної складової капіталу. Банк проводить коригування структури капіталу, зокрема, шляхом додаткового випуску акцій, залучення/погашення субординованого боргу.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років Банк дотримувався вимог Національного банку України щодо достатності регулятивного капіталу.

1. Пруденційні вимоги

Банк здійснює моніторинг адекватності капіталу, окрім інших заходів, за допомогою коефіцієнтів, встановлених Базельською угодою щодо компонентів капіталу 1988 року, та коефіцієнтів, визначених НБУ у рамках нагляду за Банком та компаніями, щодо яких Банк має владні повноваження, зазнає ризиків або має право на змінні результати діяльності та здатний впливати на ці результати через свої владні повноваження щодо об'єкта інвестування.

Відповідно до встановлених кількісних показників з метою забезпечення достатності капіталу Банк зобов’язаний виконувати вимоги, які стосуються мінімальних сум і співвідношень всього капіталу і капіталу І рівня до активів, зважених з урахуванням ризику.

Кількісні показники, встановлені Базельським комітетом для забезпечення адекватності капіталу, вимагають підтримувати мінімальні суми та співвідношення загального капіталу (8%) та капіталу І рівня (4%) до суми зважених на ризик активів.

У наведеній нижче таблиці представлений аналіз регулятивних капітальних ресурсів Банку для цілей визначення адекватності капіталу згідно з Базельською угодою щодо компонентів капіталу 1988 року:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Склад регулятивного капіталу | 31 грудня 2022 року |  | 31 грудня 2021 року |
| Капітал І рівня |  |  |  |
| Акціонерний капітал | 49 724 980 |  | 49 724 980 |
| Непокритий збиток | (29 779 680) |  | (30 109 902) |
| Всього кваліфікованого капіталу І рівня | 19 945 300 |  | 19 615 078 |
| Капітал ІІ рівня |  |  |  |
| Резерви переоцінки | 2 218 977 |  | 2 254 812 |
| Субординований борг | 182 843 |  | 306 880 |
| Всього кваліфікованого капіталу ІІ рівня до ліміту 100 % сукупного капіталу І рівня | 2 401 820 |  | 2 561 692 |
| За вирахуванням інвестицій | (24 800) |  | (24 800) |
| Всього регулятивного капіталу | 22 322 320 |  | 22 151 970 |
| Показники капіталу  Всього регулятивного капіталу, вираженого як процент від загальної суми активів, зважених на ризик | 15,01% |  | 16,60% |
| Всього капіталу I рівня, вираженого як процент від активів, зважених на ризик | 13,41% |  | 14,70% |

1. Політика управління ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у банківській діяльності та операціях Банку. Основні ризики, властиві операціям Банку, включають: ринковий ризик, кредитні ризики, ризик концентрації, ризик ліквідності, ризик зміни процентних ставок і курсів валют. Опис політики управління зазначеними ризиками Банку наведено нижче.

Банк створює комплексну та ефективну систему управління ризиками з урахуванням Стратегії розвитку Банку, Декларації схильності до ризиків Банку та інших внутрішніх нормативних документів Банку, якими визначено характер та обсяг операцій Банку, профіль ризику та системно важливість Банку.

З функціональної точки зору управління ризиками, налагодження бізнес‑процесів та чіткий розподіл обов’язків між підрозділами Банку здійснюється з використанням принципу трьох ліній захисту.

* перша лінія – на рівні бізнес‑підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і надають звіти про поточне управління такими ризиками, відповідно до функцій, визначених положенням про такий підрозділ; • друга лінія – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу комплаєнс;
* третя лінія – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Організаційна структура управління ризиками передбачає чіткий розподіл функцій, обов’язків і повноважень з управління ризиками між усіма суб’єктами системи управління ризиками та працівниками Банку, а також їх відповідальність згідно з таким розподілом.

Функції управління ризиками розподілені між наступними суб’єктами системи управління ризиками:

* Наглядова рада Банку;
* комітет Наглядової ради АТ «Ощадбанк» з питань ризиків;
* Правління Банку;
* комітети, створені Правлінням Банку:
* підрозділ з управління ризиками;
* підрозділ комплаєнс;
* підрозділ внутрішнього аудиту Банку;
* бізнес‑підрозділи та підрозділи підтримки, уключаючи підрозділи роботи з непрацюючими активами.

Наглядова рада Банку здійснює діяльність відповідно до Постанови Кабінету Міністрів України від 10 липня 2019 року № 643.

Наглядова рада Банку несе повну відповідальність за створення комплексної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності. Визначення загальної стратегії управління ризиками Банку здійснюється Наглядовою радою Банку.

Для забезпечення контролю за дотриманням політик управління ризиками Наглядовою радою прийнято рішення № 1 від 20 червня 2019 року (питання 6) щодо утворення постійних комітетів Наглядової ради Банку, а саме: комітету з питань аудиту, комітету з питань призначень та винагород посадовим особам, комітету з питань ризиків, комітету з питань стратегії. Також рішенням № 3 Наглядової ради від 25 липня 2019 року затверджено Положення про комітет Наглядової ради АТ «Ощадбанк» з питань ризиків, яким визначено функції та відповідальність членів комітету. Зокрема, функціями Комітету визначено контроль за врахуванням бізнес‑моделі АТ «Ощадбанк» та стратегії управління ризиками при ціноутворенні/установленні тарифів на банківські продукти, а також, якщо ціни/тарифи не покривають ризики АТ «Ощадбанк», розробку заходів та надання їх на розгляд і затвердження (прийняття рішень) Наглядовій раді АТ «Ощадбанк»; контроль за впровадженням та дотриманням декларації схильності до ризиків, стратегії управління ризиками та інших внутрішньобанківських документів; контроль стану виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку України та інших контролюючих органів; контроль та нагляд за стратегіями з управління капіталом і ліквідністю, а також за всіма ризиками АТ «Ощадбанк» визначеними декларацією схильності до ризиків, зокрема, кредитними, ринковими, операційними, репутаційними та іншими суттєвими ризиками АТ «Ощадбанк», визначеними такими відповідно до внутрішніх нормативних документів АТ «Ощадбанк»; розгляд звітів та надання пропозиції (в тому числі щодо заходів з метою оперативного усунення недоліків).

Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи Стратегію та політики з управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками.

В положеннях про постійно діючі робочі органи (комітети), створені Правлінням Банку, визначено право на накладання керівником підрозділу ризик‑менеджменту та керівником підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) заборони (вето) на рішення комітетів, створених Правлінням Банку.

З метою приведення організаційної структури системи управління ризиками у відповідність до вимог постанови Правління Національного банку України від 11 червня 2018 року № 64 *«Про затвердження Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах»*, 17 вересня 2019 року створено генеральний департамент з управління ризиками та департамент комплаєнс.

Директору генерального департаменту з управління ризиками підпорядковано:

* департамент кредитних ризиків та оцінки активів – для забезпечення ефективної діяльності в частині управління кредитними ризиками;
* департамент стратегічних ризиків та прогнозування – для забезпечення ефективної діяльності в частині управління ризиком ліквідності, ризиком зміни процентних ставок і валютним ризиком.

Діяльність вказаних підрозділів направлена на виявлення, аналіз, оцінку, моніторинг та контроль ризиків в Банку та підтримку прийняття рішень відповідних профільних комітетів в частині управління ризиками.

Департамент комплаєнс забезпечує організацію контролю за дотриманням Банком норм законодавства, внутрішніх нормативних документів та відповідних стандартів професійних об’єднань, дія яких поширюється на Банк тощо.

Вказані підрозділи є незалежними від інших напрямів бізнесу.

Підрозділ внутрішнього аудиту Банку здійснює перевірку та оцінку ефективності системи управління ризиками в Банку підрозділами першого та другого рівнів захисту, уключаючи оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

Бізнес‑підрозділи та підрозділи підтримки, уключаючи підрозділи по роботі з НПА, приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками.

Банк управляє наступними ризиками.

***Кредитний ризик***

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку для Банку в результаті невиконання позичальником чи контрагентом, групою контрагентів прийнятих на себе зобов’язань перед Банком. Кредитний ризик виникає, головним чином, у зв’язку з кредитами та інвестиційними цінними паперами. Для цілей звітності з управління ризиками Банк розглядає та консолідує всі елементи кредитного ризику (такі як ризик невиконання своїх зобов’язань окремими позичальниками та контрагентами, а також ризики, властиві певним країнам та галузям).

Під час надання та супроводження зобов’язань з кредитування (зобов’язання по невикористаних кредитах, акредитивах та гарантіях) керівництво використовує такі ж процедури розгляду, затвердження та супроводження, що і для наданих кредитів. Максимальний позабалансовий кредитний ризик відображений нижче, у розділі Вплив Забезпечення.

Банком постійно удосконалюються підходи щодо оцінки рівня кредитного ризику за національними стандартами та оцінка кредитного ризику (пруденційні резерви) здійснюється з урахуванням вимог Національного банку України щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затверджених постановою правління НБУ від 30 червня 2016 року № 351, із змінами та доповненнями.

Процес управління кредитним ризиком визначено у наступних внутрішніх документах Банку: Декларації схильності до ризиків АТ «Ощадбанк», Стратегії управління ризиками АТ «Ощадбанк», Політиці управління кредитними ризиками в АТ «Ощадбанк», Кредитній політиці АТ «Ощадбанк», а також методиках і регламентах, що визначають порядок оцінки рівня кредитного ризику/зменшення корисності фінансових інструментів.

Основними методами, що застосовуються в процесі управління кредитними ризиками є:

* оцінка фінансового стану контрагента Банку, у т.ч. визначення внутрішнього кредитного рейтингу / скорингового балу Контрагента, на етапі розгляду питання щодо прийняття рішення з кредитування та протягом періоду кредитування;
* оцінка умов здійснення кредитної операції, в тому числі забезпечення;
* розрахунок та встановлення лімітів кредитування позичальників / груп пов’язаних контрагентів Банку;
* акредитація незалежних оцінювачів заставленого майна позичальників Банку;
* регулярний моніторинг наявності та стану предметів забезпечення;
* оцінка ризиків кредитного портфелю Банку;
* регулярна управлінська звітність;
* акредитація страхових компаній;
* акредитація об’єктів будівництва та забудовників/управителів.

Процес управління кредитним ризиком в Банку передбачає наступні етапи:

* ідентифікація ризиків – визначення джерел ризиків;
* оцінка ризиків – визначення та оцінка величини виявлених ризиків;
* контроль над ризиком – встановлення обмежень щодо величини прийнятних ризиків;
* моніторинг ризиків – процес постійного спостереження за джерелами ризику.

З метою управління кредитним ризиком Банк здійснює фінансово-економічний аналіз контрагентів, аналіз кредитно-інвестиційних проектів, встановлення лімітів та обмежень на проведення активних операцій, управління портфельними ризиками. Встановлення лімітів для окремих позичальників та груп позичальників визначаються на основі рекомендацій відповідного кредитного підрозділу Банку і підрозділу ризик‑менеджменту та затверджуються відповідним уповноваженим колегіальним органом Банку. Якщо сума кредиту перевищує ліміт повноважень Правління, такі кредити затверджуються рішенням Наглядової ради. Банк також зменшує кредитний ризик, отримуючи заставу та інші види забезпечення кредитів.

На поточний час в Банку процес з прийняття рішень про надання кредитів є в більшості централізованим. Впроваджено систему «Кредитна фабрика», з використанням якої відбувається аналіз кредитоспроможності позичальників фізичних осіб та прийняття рішення щодо здійснення операції верифікаторами, які є членами малого кредитного комітету з роздрібного бізнесу. Рішення щодо здійснення активних операцій з великими корпоративними клієнтами здійснюється кредитним комітетом Банку.

Приймаючи рішення про надання кредитів, Банк оцінює потенційних позичальників на основі їх фінансового стану, кредитної історії, а також рівня ризику, пов’язаного з наданням кредиту конкретному позичальнику, використовуючи внутрішню рейтингову шкалу.

При оцінці ризиків та прийнятті рішень щодо надання кредиту конкретному позичальнику‑юридичній особі або фізичній особі‑підприємцю, що отримує кредит на ведення підприємницької діяльності, Банк бере до уваги фінансовий стан, кредитоспроможність та платоспроможність позичальника, аналіз ринку, ризики, пов’язані із галуззю, в якій позичальник здійснює свою господарську діяльність та ринкові позиції бізнесу позичальника, а також такі фактори, як якість його менеджменту, географічне місцезнаходження, рівень концентрації постачальників/клієнтів, боргове навантаження, ліквідність та достатність запропонованої застави з точки зору кредитного ризику.

Процедура прийняття рішення щодо надання споживчих кредитів в Банку стандартизована. Максимальні ліміти по кредитах встановлюються з урахуванням доходу потенційного позичальника, стабільності його майбутніх доходів, ліквідності та якості застави.

Оцінка концентрації кредитних ризиків здійснюється за портфелем активних операцій в цілому, а також в розрізі його окремих складових. Правлінням Банку затверджено обмеження (ліміти) щодо проведення активних операцій по галузях економіки, географічних регіонах, ряду кредитних продуктів.

Оцінка кредитного ризику для цілей управління ризиками є комплексною і вимагає використання певної моделі, оскільки експозиція кредитного ризику змінюється залежно від змін ринкових умов, очікуваних грошових потоків і часу. Банк оцінює кредитний ризик, використовуючи ймовірність дефолту (PD), експозицію під ризиком (EAD) та збиток від дефолту (LGD), з урахуванням прогнозної інформації.

Відповідно до вимог МСФЗ 9 оцінка зменшення корисності здійснюється на основі моделі очікуваних кредитних збитків (далі – «модель зменшення корисності»).

***Оцінка очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами***

***Загальні положення***

Вимоги МСФЗ 9 щодо оцінки знецінення застосовуються до всіх боргових інструментів, які оцінюються за амортизованою вартістю або FVOCI, включаючи зобов’язання з надання позик та фінансові гарантії.

Відповідно до МСФЗ 9 Банк застосовує три‑етапний підхід до оцінки знецінення фінансових активів, який базується на зміні якості з моменту первісного визнання:

Етап 1 охоплює фінансові активи, за якими не відбулося суттєвого збільшення кредитного ризику після первісного визнання або настання події дефолту, або фінансові активи із низьким рівнем кредитного ризику на звітну дату. Для таких активів розмір резерву визначається відповідно до очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців.

Етап 2 охоплює фінансові активи, за якими відбулося суттєве збільшення кредитного ризику після первісного визнання та не настала подія дефолту. Для таких активів розмір резерву визначається відповідно до очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Етап 3 охоплює фінансові активи, що мають об’єктивні свідчення зменшення корисності на звітну дату. Для таких активів визнаються очікувані кредитні збитки за весь строк дії. Ці активи вважаються кредитно‑знеціненими.

Віднесення активу до Етапу 3 / кредитно‑знецінених здійснюється на підставі ідентифікації події дефолту.

Фінансовий актив відноситься Банком до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, якщо по ньому зафіксована хоча б одна з ознак об’єктивного свідчення зменшення корисності. Застосовуються обов’язкові та факультативні (приймаються на підставі судження Банку) ознаки подій дефолту.

Обов’язковими ознаками подій дефолту є:

* кількість днів простроченої заборгованості (корпоративний та роздрібний бізнес та фінансова дебіторська заборгованість 90+, міжбанківські операції 7+, цінні папери 30+);
* подія реструктуризації внаслідок фінансових труднощів позичальника;
* смерть позичальника – фізичної особи;
* введення тимчасової адміністрації в банку;
* подія дефолту на основі кредитного рейтингу (корпоративний бізнес, міжбанківські операції);
* віднесення території обслуговування кредиту позичальника до тимчасово окупованих територій або територій ведення бойових дій.

Ідентифікація суттєвого збільшення кредитного ризику здійснюється на рівні кредитної операції та базується на використанні комбінації якісних та кількісних факторів/індикаторів таких як:

* зміни ймовірності дефолту на звітну дату відносно значення на момент первісного визнання понад порогове значення (кредитні операції роздрібного бізнесу);
* зміна кредитного рейтингу визначеного відповідно внутрішньої рейтингової моделі понад порогове значення (кредитні операції корпоративного бізнесу);
* досягнення порогового значення кількості днів прострочення заборгованості (понад 30 днів для кредитних операцій роздрібного та корпоративного бізнесу).

Не залежно від того чи відбулася відповідна зміна з моменту первісного визнання, кредитний ризик заборгованості не вважається таким, що зріс суттєво з моменту первісно визнання, якщо кредит віднесено до групи фінансових інструментів з низьким рівнем кредитного ризику.

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо:

* фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту (зовнішній рейтинг позичальника – інвестиційного рівня; відсутні прострочені платежі або наявна прострочка до 30 днів (міжбанківських кредитів – 1 день, для емітентів цінних паперів – до 7 днів);
* позичальник має високий «потенціал» для виконання своїх зобов’язань за контрактними потоками грошових коштів у короткостроковій перспективі; і
* несприятливі зміни економічних умов та умов ведення господарської діяльності у довгостроковій перспективі можуть призвести, але не обов’язково призведуть, до зменшення здатності позичальника виконувати свої зобов’язання за контрактними потоками грошових коштів.

Три‑етапний підхід не застосовується щодо придбаних (створених) знецінених фінансових активів (далі – «POCI‑активи»). POCI‑активи – це фінансові активи, що є кредитно‑знеціненими на дату первісного визнання. Для таких активів очікувані кредитні збитки визначаються на дату первісного визнання за весь строк дії фінансового активу. Придбані або створені POCI‑активи первісно визнаються за справедливою вартістю.

***Моделі оцінки***

Банком розроблено моделі оцінки очікуваних кредитних збитків (ОКЗ), які базуються на використанні ризик параметрів імовірності дефолту (PD), експозиції на момент дефолту (EAD), рівень збитків на момент дефолту (LGD), з урахуванням прогнозної інформації, та ефективної процентної ставки по кредитній операції.

**Оцінка PD** за кредитними операціями корпоративного та роздрібного бізнесу здійснюється на основі аналізу міграцій позичальників / кредитних операцій по групах прострочення заборгованості портфелів однорідних позичальників/кредитів. Оновлення інформації для оцінки здійснюється Банком на щомісячній основі. Використовуючи прогнози розвитку та відповідні моделі впливу показників макросередовища, Група здійснює трансформацію отриманих значень PD з урахуванням стадії економічного циклу – «point‑in‑time» (PIT) PD.

Моделі оцінки ризик параметрів і моделі впливу показників макросередовища підлягають валідації на щорічній основі.

Для оцінки ОКЗ по вкладенням в державні цінні папери, значення ризик параметрів отримується на основі рейтингової оцінки наданої міжнародним рейтинговим агентством Moodys відповідно до статистичної інформації агентства та з урахування індивідуального рейтингу країни.

**LGD** визначається як рівень втрат у випадку дефолту позичальника і являє собою оцінку заборгованості/експозиції що не може бути отримана/відшкодована. Оцінка здійснюється на основі моделі що враховує матеріальну вартість забезпечення та імовірності відновлення з дефолту кредитної операції. Матеріальна вартість забезпечення визначається із врахуванням типу забезпечення та оцінки можливого відшкодування в разі його реалізації (застосування дисконтів по типах забезпечення). Оцінка імовірності відновлення з дефолту здійснюється в розрізі груп прострочення за портфелями однорідних позичальників/кредитів.

Актуалізація оцінки вартості наявного забезпечення здійснюється відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку.

По вкладенням в державні цінні папери, по цінним паперам або заборгованості державних компаній, місцевих рад Банк використовує ринкові джерела інформації такі як статистична інформація міжнародних рейтингових агенцій.

**EAD** являє собою очікувану суму заборгованості на момент настання дефолту. Моделювання значення EAD здійснюється з врахуванням графіку боргу та оцінкою можливого збільшення боргу за рахунок утилізації доступного (в разі наявності) невикористаного ліміту по кредитній операції, реалізації гарантій тощо. Врахування позабалансових операцій здійснюється через застосування фактору кредитної конверсії (CCF) або фактору середнього рівня утилізації/використання доступного позичальнику ліміту (UTIL), що визначаються відповідно до історичних даних Банку по таких операціях та враховують специфіку кредитної операції та позичальника.

***Врахування прогнозної інформації щодо макроекономічних показників***

Розрахунок очікуваних кредитних збитків здійснюється з врахуванням очікувань щодо зміни ряду макроекономічних показників.

Відбір показників та їх використання в моделях здійснено з урахуванням результатів аналізу історичної інформації щодо впливу їх змін на рівень кредитного ризику для окремих портфелів за сегментом клієнта та типом продукту.

Прогноз макроекономічних показників розроблений Банком на горизонті прогнозування у три роки з використанням трьох сценаріїв: базового (що відбудеться з вірогідністю 50%), двох менш вірогідних сценаріїв, оптимістичного та песимістичного, кожен з яких з вірогідністю настання 25%.

При моделюванні прогнозу Банком використано, як математичні методи і припущення, так і опубліковані дані щодо майбутніх значень макроекономічних факторів, складені на період до 2021 року Національним банком України, Міністерством економічного розвитку та торгівлі і Міністерством фінансів України, міжнародними фінансовими інституціями. Основними макроекономічними показниками, що використовуються в розрахунках очікуваних кредитних збитків, є: ВВП, девальвація та індекс споживчих цін (для кредитів роздрібного бізнесу без забезпечення). Оновлення прогнозу макроекономічних показників здійснюється щоквартально, що забезпечує більш точну оцінку економіки на наступні 3 роки завдяки врахуванню поточного розвитку тенденцій.

Банк ідентифікує та фіксує основні драйвери кредитного ризику та кредитних збитків для кожного з портфелів фінансових інструментів використовуючи аналіз історичних даних, оцінює взаємозв’язок між змінами в макроекономічних показниках та кредитним ризиком та кредитними збитками. Основними драйверами для кредитного ризику є: ВВП, девальвація та індекс споживчих цін (для кредитів роздрібного бізнесу без забезпечення).

Станом на 31 грудня 2022 року, для оцінки ОКЗ Банком застосовано диференційований підхід в оцінці імовірності дефолту по кредитах на колективній оцінці в частині підвищення його значення в залежності від належності території надання кредиту до тимчасово окупованої, чи території на якій ведуться активні бойові дії. Зокрема загальний резерв під ОКЗ за кредитами на тимчасово окупованій території був визнаний на рівні 98%, включаючи 100% ставку ОКЗ для позичальників, для яких відсутні джерела погашення за межами цієї території.

Для оцінки ОКЗ за державними цінними паперами та кредитами державним компаніям Банком у червні 2022 року модифіковано підхід до оцінки ризик‑параметрів в частині:

* диференційованого підходу до оцінки імовірності дефолту (PD) по вкладенням, номінованим в національній та іноземних валютах, з використанням статистичної інформації міжнародного рейтингового агентства «Standard and Poor’s»;
* застосування в оцінці ОКЗ значення імовірності дефолту відповідно до рейтингової оцінки за національною шкалою міжнародного рейтингового агентства «Standard and Poor’s»;
* застосування для державних цінних паперів та кредитів державним компаніям, які гарантовані державою, оцінки рівня збитків на момент дефолту (LGD) на рівні середнього значення оцінки втрат по подіях дефолту України відповідно до інформації міжнародного рейтингового агентства «Moody’s».
* для кредитів державним компаніям, що не мають гарантії держави, застосовано LGD на рівні 45%.

Банк застосовує значення показника LGD базуючись на рекомендаціях Базельского комітету та нормативних документів НБУ, оскільки не має достатньої власної статистики втрат / відновлення щодо подібних активів.

Загальний ефект від зміни підходу до розрахунку ОКЗ за державними цінними паперами та кредитами державним компаніям станом на 31 грудня 2022 року, становить збільшення ОКЗ на 331 442 тис. грн.

Зазначені зміни в підходах оцінки не мають ретроспективного впливу на фінансову звітність Банку.

Станом на 31 грудня 2022 року відбулось переведення на Етап 2 державних цінних паперів Групи, які були придбані до 24 лютого 2022 року, виходячи з критерію збільшення кредитного ризику на дату оцінки по відношенню до дати визнання на підставі факту зниження рейтингової оцінки міжнародних агентств на тлі військової агресії рф.

З метою підтвердження існування та перевірки поточного стану нерухомості у заставі протягом 2022 року Банк здійснював моніторингові процедури та додатково, у разі потреби, такі заходи як опитування позичальників та аналіз інформації із засобів масової інформації. Як результат, об’єкти, ідентифіковані як суттєво пошкоджені або розташовані на окупованій території, не враховувалися при розрахунку ОКЗ.

***Зміна валової балансової вартості та резерву під очікувані кредитні збитки в розрізі Етапів за фінансовими інструментами, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9***

**Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівкових коштів та залишків на рахунках у Національному банку України**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Валова балансова вартість | | | | Очікувані кредитні збитки | | | |
|  |  | Етап 1 12‑місячний ОКЗ | Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені) | Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені) | Всього | Етап 1 12‑місячний ОКЗ | Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені) | Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені) | Всього |
| **Залишок станом на 1 січня 2021 року** |  | 11 288 528 | - | - | 11 288 528 | 10 607 | - | - | 10 607 |
| Нові активи |  | 11 941 | - | - | 11 941 | 30 | - | - | 30 |
| Погашені активи |  | (3 335 440) | - | - | (3 335 440) | (2 634) | - | - | (2 634) |
| Інші зміни |  | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Курсові різниці |  | (1 253 416) | - | - | (1 253 416) | (939) | - | - | (939) |
| **Залишок станом на 31 грудня 2021 року** |  | **6 711 613** | **-** | **-** | **6 711 613** | **7 064** | **-** | **-** | **7 064** |
| Нові активи |  | 4 469 900 | - | - | 4 469 900 | 14 125 | - | - | 14 125 |
| Погашені активи |  | (108 227) | - | - | (108 227) | (1 507) | - | - | (1 507) |
| Інші зміни |  | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Курсові різниці |  | 1 818 172 | - | - | 1 818 172 | 1 738 | - | - | 1 738 |
| **Залишок станом на 31 грудня 2022 року** |  | **12 891 458** | **-** | **-** | **12 891 458** | **21 420** | **-** | **-** | **21 420** |

У таблиці не розкривається інформація щодо готівкових коштів та залишків на рахунках у Національному банку України, що входять до складу Грошових коштів та еквівалентів, оскільки дані активи позбавлені кредитного ризику та, відповідно, не підлягають оцінці очікуваних кредитних збитків за ними**.**

Інформація про зміни валової балансової вартості та резерву під очікувані кредитні збитки готівкових коштів, що не відповідали визначенню грошових коштів та еквівалентів (Примітка 11,17) розкрита у таблиці Інші фінансові активи.

**Кошти в банках**

Кредити, надані іншим банкам

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Валова балансова вартість | | | | Очікувані кредитні збитки | | | |
|  | Етап 1 12‑місячний ОКЗ | Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені) | Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені) | Всього | Етап 1 12‑місячний ОКЗ | Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені) | Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені) | Всього |
| **Залишок станом на 1 січня 2021 року** | **-** | **-** | **189 045** | **189 045** | **-** | **-** | **189 045** | **189 045** |
| Списання активів | - | - | (183 436) | (183 436) | - | - | (183 436) | (183 436) |
| Курсові різниці | - | - | (5 609) | (5 609) | - | - | (5 609) | (5 609) |
| **Залишок станом на 31 грудня 2021 року** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Залишок станом на 31 грудня 2022 року** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |

**Інвестиції, які оцінюються за амортизованою вартістю**

Державні боргові цінні папери

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Валова балансова вартість** | | | | **Очікувані кредитні збитки** | | | | |
|  | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** | | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені) | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** |
| **Залишок станом на 1 січня 2021 року** | **67 245 619** | **-** | **-** | **67 245 619** | | **151 842** | **-** | **-** | **151 842** |
| Нові активи | 45 394 669 | - | - | 45 394 669 | | 87 829 | - | - | 87 829 |
| Погашені активи | (47 814 321) | - | - | (47 814 321) | | (78 274) | - | - | (78 274) |
| Інші зміни | (8 745) | - | - | (8 745) | | (45 362) | - | - | (45 362) |
| Курсові різниці | (817 850) | - | - | (817 850) | | (1 652) | - | - | (1 652) |
| **Залишок станом на 31 грудня 2021 року** | **63 999 372** | **-** | **-** | **63 999 372** | | **114 383** | **-** | **-** | **114 383** |
| Нові активи | 44 679 443 | - | - | 44 679 443 | | 262 177 | - | - | 262 177 |
| Перехід на Етап 2 | (7 393 345) | 7 393 345 | - | - | | (28 428) | 28 428 | - | - |
| Погашені активи | (59 832 497) | - | - | (59 832 497) | | (87 358) | - | - | (87 358) |
| Інші зміни | - | (47 537) | - | (47 537) | | - | 176 970 | - | 176 970 |
| Курсові різниці | 4 010 666 | - | - | 4 010 666 | | 9 281 | - | - | 9 281 |
| **Залишок станом на 31 грудня 2022 року** | **45 463 639** | **7 345 808** | **-** | **52 809 447** | | **270 055** | **205 398** | **-** | **475 453** |

**Інвестиції, які оцінюються за амортизованою вартістю**  
Корпоративні боргові інструменти

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Валова балансова вартість** | | | | **Очікувані кредитні збитки** | | | |
|  |  | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** |
| **Залишок станом на 1 січня 2021 року** |  | **452 178** | **429 883** | **-** | **882 061** | **2 391** | **8 311** | **-** | **10 702** |
| Перехід на Етап 3 |  | (410 233) | (429 883) | 840 116 | - | (1 529) | (8 311) | 9 840 | - |
| Інші зміни |  | (506) | - | (9 574) | (10 080) | 127 | - | (1 167) | (1 040) |
| **Залишок станом на 31 грудня 2021 року** |  | **41 439** | **-** | **830 542** | **871 981** | **989** | **-** | **8 673** | **9 662** |
| Інші зміни |  | (576) | - | 23 158 | 22 582 | (779) | - | 1 816 | 1 037 |
| **Залишок станом на 31 грудня 2022 року** |  | **40 863** | **-** | **853 700** | **894 563** | **210** | **-** | **10 489** | **10 699** |

**Інвестиції, які оцінюються за амортизованою вартістю**  
Інші боргові інструменти

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Валова балансова вартість** | | | | **Очікувані кредитні збитки** | | | |
|  |  | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** |
| **Залишок станом на 1 січня 2021 року** |  | **3 302 608** | **-** | **-** | **3 302 608** | **1 442** | **-** | **-** | **1 442** |
| Нові активи |  | 17 735 387 | - | - | 17 735 387 | 2 589 | - | - | 2 589 |
| Погашені активи |  | (3 302 608) | - | - | (3 302 608) | (1 442) | - | - | (1 442) |
| Інші зміни |  | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Залишок станом на 31 грудня 2021 року** |  | **17 735 387** | **-** | **-** | **17 735 387** | **2 589** | **-** | **-** | **2 589** |
| Нові активи |  | 26 533 397 | - | - | 26 533 397 | - | - | - | - |
| Погашені активи |  | (17 503 836) | - | - | (17 503 836) | - | - | - | - |
| Інші зміни |  | 1 284 | - | - | 1 284 | (412) | - | - | (412) |
| **Залишок станом на 31 грудня 2022 року** |  | **26 766 232** | **-** | **-** | **26 766 232** | **2 177** | **-** | **-** | **2 177** |

**Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід**  
Державні боргові цінні папери України

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Валова балансова вартість** | | | | **Очікувані кредитні збитки** | | | |
|  |  | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** |
| **Залишок станом на 1 січня 2021 року** |  | **11 198 863** | **-** | **-** | **11 198 863** | **22 615** | **-** | **-** | **22 615** |
| Погашені активи |  | (8 648 412) | - | - | (8 648 412) | (14 585) | - | - | (14 585) |
| Інші зміни |  | (103 998) | - | - | (103 998) | 1 | - | - | 1 |
| Курсові різниці |  | (184 305) | - | - | (184 305) | (127) | - | - | (127) |
| **Залишок станом на 31 грудня 2021 року** |  | **2 262 148** | **-** | **-** | **2 262 148** | **7 904** | **-** | **-** | **7 904** |
| Нові активи |  | 5 969 638 | - | - | 5 969 638 | 147 138 | - | - | 147 138 |
| Перехід на Етап 2 |  | (2 262 148) | 2 262 148 | - | - | (7 904) | 7 904 | - | - |
| Інші зміни |  | - | (230 332) | - | (230 332) | - | 17 411 | - | 17 411 |
| Курсові різниці |  | 279 156 | - | - | 279 156 | 7 087 | - | - | 7 087 |
| **Залишок станом на 31 грудня 2022 року** |  | **6 248 794** | **2 031 816** | **-** | **8 280 610** | **154 225** | **25 315** | **-** | **179 540** |

**Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід**  
Корпоративні боргові інструменти

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Валова балансова вартість** | | | | **Очікувані кредитні збитки** | | | |
|  |  | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** |
| **Залишок станом на 1 січня 2021 року** |  | **630 231** | **-** | **71 536** | **701 767** | **4 345** | **-** | **71 536** | **75 881** |
| Погашені активи |  | (2 957) | - | (1 569) | (4 526) | (20) | - | (1 569) | (1 589) |
| Інші зміни |  | (74 947) | - | - | (74 947) | (628) | - | - | (628) |
| Списання активів |  | - | - | (69 967) | (69 967) | - | - | (69 967) | (69 967) |
| **Залишок станом на 31 грудня 2021 року** |  | **552 327** | **-** | **-** | **552 327** | **3 697** | **-** | **-** | **3 697** |
| Погашені активи |  | (495 692) | - | - | (495 692) | (3 318) | - | - | (3 318) |
| Інші зміни |  | - | - | - | - | (128) |  |  | (128) |
| Продаж активів |  | (56 635) | - | - | (56 635) | (251) | - | - | (251) |
| **Залишок станом на 31 грудня 2022 року** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |

**Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід**  
Інші боргові інструменти

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Валова балансова вартість** | | | | **Очікувані кредитні збитки** | | | |
|  |  | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** |
| **Залишок станом на 1 січня 2021 року** |  | **453 418** | **-** | **-** | **453 418** | **3 149** | **-** | **-** | **3 149** |
| Погашені активи |  | (453 418) | - | - | (453 418) | (3 149) | - | - | (3 149) |
| **Залишок станом на 31 грудня 2021 року** |  | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Залишок станом на 31 грудня 2022 року** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |

**Кредити, які оцінюються за амортизованою вартістю**  
Кредити, надані корпоративним суб'єктам господарювання

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Валова балансова вартість** | | | | | **Очікувані кредитні збитки** | | | | |
|  |  | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Первісно знецінені кредити** | **Всього** | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Первісно знецінені кредити** | **Всього** |
| **Залишок станом на 1 січня 2021 року** |  | **23 787 462** | **8 418 909** | **26 568 548** | **9 790 216** | **68 565 135** | **164 258** | **669 712** | **20 701 427** | **927 788** | **22 463 185** |
| Нові активи |  | 7 443 422 | - | - | 1 083 001 | 8 526 423 | 34 890 | - | - | 14 021 | 48 911 |
| Перехід на Етап 1 |  | 391 675 | (390 696) | (979) | - | - | 1 524 | (645) | (879) | - | - |
| Перехід на Етап 2 |  | (2 702 326) | 6 700 749 | (3 998 423) | - | - | (32 284) | 402 985 | (370 701) | - | - |
| Перехід на Етап 3 |  | (22 376) | (3 460) | 25 836 | - | - | (2 135) | (692) | 2 827 | - | - |
| Погашені активи |  | (5 055 390) | (1 794 075) | (43 151) | (904 764) | (7 797 380) | (25 076) | (126 086) | (12 722) | 609 736 | 445 852 |
| Інші зміни |  | 5 766 859 | 117 348 | 252 737 | 7 785 | 6 144 729 | 51 806 | 1 293 334 | 366 889 | 1 108 868 | 2 820 897 |
| Коригування процентного доходу |  | - | - | - | - | - | - | - | (311 881) | 122 247 | (189 634) |
| Списання активів |  | - | - | (14 564 839) | - | (14 564 839) | - | - | (14 564 839) | - | (14 564 839) |
| Реструктуризація активу, що призвела до припинення визнання фінансового інструменту |  | - | - | - | - | - | - | - | (43 170) | - | (43 170) |
| Вплив модифікації |  | (86 586) | (587 758) | (37 191) | (57 740) | (769 275) | (30 390) | (425 009) | (37 192) | (24 619) | (517 210) |
| Курсові різниці |  | (281 401) | (1 288 703) | (830 160) | (143 347) | (2 543 611) | (2 044) | (179 591) | (765 348) | (3 560) | (950 543) |
| **Залишок станом на 31 грудня 2021 року** |  | **29 241 339** | **11 172 314** | **7 372 378** | **9 775 151** | **57 561 182** | **160 549** | **1 634 008** | **4 964 411** | **2 754 481** | **9 513 449** |
| Нові активи |  | 22 455 370 | - | - | 575 609 | 23 030 979 | 675 468 | - | - | 164 759 | 840 227 |
| Перехід на Етап 1 |  | 1 143 120 | (1 142 333) | (787) | - | - | 10 941 | (10 699) | (242) | - | - |
| Перехід на Етап 2 |  | (25 310 240) | 25 310 240 | - | - | - | (399 714) | 399 714 | - | - | - |
| Перехід на Етап 3 |  | (2 248 434) | (7 958 959) | 10 207 393 | - | - | (216 966) | (1 539 609) | 1 756 575 | - | - |
| Погашені активи |  | (3 407 144) | (128 309) | (3 476) | (82 882) | (3 621 811) | (20 722) | (1 270) | (1 516) | 42 944 | 19 436 |
| Інші зміни |  | (904 765) | (707 089) | 99 604 | 549 596 | (962 654) | 13 078 | 1 008 317 | 4 764 118 | 2 681 323 | 8 466 836 |
| Коригування процентного доходу |  | - | - | - | - | - | - | - | 690 291 | 177 289 | 867 580 |
| Списання активів |  | - | - | (183 861) | - | (183 861) | - | - | (183 861) | - | (183 861) |
| Реструктуризація активу, що призвела до припинення визнання фінансового інструменту |  | - | - | (1 150 146) | (460 971) | (1 611 117) | - | - | (1 589 545) | 277 257 | (1 312 288) |
| Відшкодування раніше списаних активів |  | - | - | 226 | - | 226 | - | - | 226 | - | 226 |
| Вплив модифікації |  | (13 369) | (128 868) | (279 064) | (169 847) | (591 148) | (33) | (102 835) | (212 305) | (227 230) | (542 403) |
| Курсові різниці |  | 30 333 | 2 762 613 | 3 444 497 | 1 351 328 | 7 588 771 | 47 | 93 526 | 1 685 023 | 345 862 | 2 124 458 |
| **Залишок станом на 31 грудня 2022 року** |  | **20 986 210** | **29 179 609** | **19 506 764** | **11 537 984** | **81 210 567** | **222 648** | **1 481 152** | **11 873 175** | **6 216 685** | **19 793 660** |

**Кредити, які оцінюються за амортизованою вартістю**  
Кредити, надані фізичним особам

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Валова балансова вартість** | | | | **Очікувані кредитні збитки** | | | |
|  |  | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** |
| **Залишок станом на 1 січня 2021 року** |  | **7 269 128** | **516 938** | **2 557 033** | **10 343 099** | **144 333** | **48 977** | **2 445 125** | **2 638 435** |
| Нові активи |  | 5 608 283 | - | - | 5 608 283 | 162 066 | - | - | 162 066 |
| Перехід на Етап 1 |  | 196 483 | (184 848) | (11 635) | - | 19 736 | (17 507) | (2 229) | - |
| Перехід на Етап 2 |  | (1 445 934) | 1 448 850 | (2 916) | - | (52 454) | 53 553 | (1 099) | - |
| Перехід на Етап 3 |  | (168 664) | (56 206) | 224 870 | - | (32 437) | (12 682) | 45 119 | - |
| Погашені активи |  | (1 538 798) | (129 289) | (115 641) | (1 783 728) | (19 066) | (7 246) | (86 872) | (113 184) |
| Інші зміни |  | 137 658 | (318 168) | (58 323) | (238 833) | 18 164 | 59 809 | 96 744 | 174 717 |
| Коригування процентного доходу |  | - | - | - | - | - | - | (3 426) | (3 426) |
| Списання активів |  | - | - | (424 250) | (424 250) | - | - | (424 250) | (424 250) |
| Відновлення резерву |  | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вплив модифікації |  | 12 644 | 5 363 | (7) | 18 000 | 1 110 | (908) | 3 | 205 |
| Курсові різниці |  | (95) | (4) | (54 937) | (55 036) | (4) | (4) | (54 926) | (54 934) |
| **Залишок станом на 31 грудня 2021 року** |  | **10 070 705** | **1 282 636** | **2 114 194** | **13 467 535** | **241 448** | **123 992** | **2 014 189** | **2 379 629** |
| Нові активи |  | 2 433 582 | - | - | 2 433 582 | 163 839 | - | - | 163 839 |
| Перехід на Етап 1 |  | 63 740 | (59 722) | (4 018) | - | 14 832 | (12 614) | (2 218) | - |
| Перехід на Етап 2 |  | (4 351 157) | 4 352 560 | (1 403) | - | (35 879) | 36 606 | (727) | - |
| Перехід на Етап 3 |  | (1 593 651) | (263 015) | 1 856 666 | - | (124 837) | (47 221) | 172 058 | - |
| Погашені активи |  | (1 459 353) | (422 596) | (81 383) | (1 963 332) | (28 480) | (16 662) | (61 939) | (107 081) |
| Інші зміни |  | (384 293) | (941 486) | (65 425) | (1 391 204) | 59 656 | 158 238 | 1 205 777 | 1 423 671 |
| Коригування процентного доходу |  | - | - | - | - | - | - | 118 091 | 118 091 |
| Списання активів |  | - | - | (128 438) | (128 438) | - | - | (128 438) | (128 438) |
| Реструктуризація активу, що призвела до припинення визнання фінансового інструменту |  | - | - | (7 507) | (7 507) | - | - | (7 276) | (7 276) |
| Відшкодування раніше списаних активів |  | - | - | - | - | - | - | 50 | 50 |
| Вплив модифікації |  | (3 313) | (5 602) | (1 682) | (10 597) | 685 | (3 389) | (1 018) | (3 722) |
| Курсові різниці |  | 501 | 7 | 246 235 | 246 743 | 24 | 3 | 245 001 | 245 028 |
| **Залишок станом на 31 грудня 2022 року** |  | **4 776 761** | **3 942 782** | **3 927 239** | **12 646 782** | **291 288** | **238 953** | **3 553 550** | **4 083 791** |

**Кредити, які оцінюються за амортизованою вартістю**  
Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Валова балансова вартість** | | | | **Очікувані кредитні збитки** | | | |
|  |  | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** |
| **Залишок станом на 1 січня 2021 року** |  | **5 819 242** | **-** | **300** | **5 819 542** | **89 149** | **-** | **300** | **89 449** |
| Нові активи |  | 6 571 485 | - | - | 6 571 485 | 54 108 | - | - | 54 108 |
| Погашені активи |  | (1 349 848) | - | - | (1 349 848) | (51 096) | - | - | (51 096) |
| Вплив модифікації |  | 2 231 | - | - | 2 231 | 2 231 | - | - | 2 231 |
| Курсові різниці |  | 97 123 | - | - | 97 123 | 17 | - | - | 17 |
| **Залишок станом на 31 грудня 2021 року** |  | **11 140 233** | **-** | **300** | **11 140 533** | **94 409** | **-** | **300** | **94 709** |
| Нові активи |  | 192 161 | - | - | 192 161 | 2 818 | - | - | 2 818 |
| Перехід на Етап 2 |  | (5 432 709) | 5 432 709 | - | - | (2 740) | 2 740 | - | - |
| Погашені активи |  | (703 915) | - | - | (703 915) | (5 666) | - | - | (5 666) |
| Інші зміни |  | (1 362 109) | (312 630) | - | (1 674 739) | (29 805) | 188 065 | - | 158 260 |
| Вплив модифікації |  | 7 213 | - | - | 7 213 | 3 263 | - | - | 3 263 |
| Курсові різниці |  | - | 1 133 426 | - | 1 133 426 | - | 215 | - | 215 |
| **Залишок станом на 31 грудня 2022 року** |  | **3 840 874** | **6 253 505** | **300** | **10 094 679** | **62 279** | **191 020** | **300** | **253 599** |

**Кредити, які оцінюються за амортизованою вартістю**  
Іпотечні кредити, надані корпоративним суб'єктам господарювання та фізичним особам

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Валова балансова вартість** | | | | | **Очікувані кредитні збитки** | | | | |
|  |  | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Первісно знецінені кредити** | **Всього** | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Первісно знецінені кредити** | **Всього** | |
| **Залишок станом на 1 січня 2021 року** |  | **1 197 932** | **3 719** | **840 889** | **-** | **2 042 540** | **714** | **555** | **828 168** | **-** | **829 437** | |
| Нові активи |  | 1 564 144 | - | - | - | 1 564 144 | 150 | - | - | - | 150 | |
| Перехід на Етап 1 |  | 4 284 | (1 845) | (2 439) | - | - | 367 | (18) | (349) | - | - | |
| Перехід на Етап 2 |  | (26 017) | 26 849 | (832) | - | - | (8) | 24 | (16) | - | - | |
| Перехід на Етап 3 |  | (9 560) | (974) | 10 534 | - | - | (69) | (85) | 154 | - | - | |
| Погашені активи |  | (155 429) | (173) | (7 813) | - | (163 415) | (346) | (40) | (5 576) | - | (5 962) | |
| Інші зміни |  | (72 457) | (11 386) | (20 405) | - | (104 248) | 202 | 93 | (18 693) | - | (18 398) | |
| Коригування процентного доходу |  | - | - | - | - | - | - | - | (1 021) | - | (1 021) | |
| Списання активів |  | - | - | (129 770) | - | (129 770) | - | - | (129 770) | - | (129 770) | |
| Вплив модифікації |  | (45) | 96 | (148) | - | (97) | (129) | - | (134) | - | (263) | |
| Курсові різниці |  | (207) | (44) | (30 501) | - | (30 752) | (1) | - | (30 432) | - | (30 433) | |
| **Залишок станом на 31 грудня 2021 року** |  | **2 502 645** | **16 242** | **659 515** | **-** | **3 178 402** | **880** | **529** | **642 331** | **-** | **643 740** | |
| Нові активи |  | 898 206 | - | - | - | 898 206 | 13 573 | - | - | - | 13 573 | |
| Перехід на Етап 1 |  | 1 635 | (1 232) | (403) | - | - | 71 | (32) | (39) | - | - | |
| Перехід на Етап 2 |  | (975 534) | 976 967 | (1 433) | - | - | (919) | 1 129 | (210) | - | - | |
| Перехід на Етап 3 |  | (197 331) | (3 381) | 200 712 | - | - | (12 659) | (495) | 13 154 | - | - | |
| Погашені активи |  | (145 737) | (4 771) | (4 699) | - | (155 207) | (21) | - | (2 625) | - | (2 646) | |
| Інші зміни |  | (120 333) | (135 600) | (8 561) | 2 370 | (262 124) | 2 455 | 2 846 | 76 286 | (20) | 81 567 | |
| Коригування процентного доходу |  | - | - | - | - | - | - | - | 3 069 | 1 | 3 070 | |
| Списання активів |  | - | - | (69 699) | - | (69 699) | - | - | (69 699) | - | (69 699) | |
| Реструктуризація активу, що призвела до припинення визнання фінансового інструменту |  | - | - | (17 737) | - | (17 737) | - | - | (17 406) | - | (17 406) | |
| Вплив модифікації |  | (8 310) | 834 | (1 238) | 78 | (8 636) | (532) | 5 | (437) | 7 | (957) | |
| Курсові різниці |  | 290 | - | 121 971 | - | 122 261 | - | - | 121 026 | - | 121 026 | |
| **Залишок станом на 31 грудня 2022 року** |  | **1 955 531** | **849 059** | **878 428** | **2 448** | **3 685 466** | **2 848** | **3 982** | **765 450** | **(12)** | **772 268** | |

За 2022 рік внаслідок девальвації національної валюти валова балансова вартість кредитів юридичних осіб збільшилась на 8 722 197 тис. грн., що супроводжувалося збільшенням обсягу резервів на 2 124 673 тис. грн., у той час як у 2021 році внаслідок зміцнення національної валюти валова балансова вартість кредитів юридичних осіб зменшилась на 2 446 489 тис. грн., що супроводжувалося зменшенням обсягу резервів на 950 526 тис. грн. Протягом 2022 року кредити, що відносились до Етапу 3, валовою балансовою вартістю 1 206 233 тис. грн., за якими було сформовано резерви, з врахуванням коригування процентного доходу, в розмірі 1 052 725 тис. грн. та кредити, класифіковані як POCI, валовою балансовою вартістю 4 694 215 тис. грн., за якими було сформовано резерви, з врахуванням коригування процентного доходу, в розмірі 292 168 тис. грн. та, відповідно, сума первісного знецінення (дисконт) за якими складала 4 233 243 тис. грн., були реструктуризовані, в тому числі із заміною позичальника. В результаті реструктуризацій було визнано нові кредити, класифіковані як POCI, загальна валова балансова вартість яких склала 5 882 772 тис. грн.(зокрема, валова балансова вартість кредитів, що до припинення визнання відносились до Етапу 3 – 1 185 502 тис. грн.), загальне первісне знецінення (дисконт) становило 5 550 546 тис. грн. (зокрема, первісне знецінення (дисконт) за кредитами, що до припинення визнання відносились до Етапу 3 – 1 040 047 тис. грн.

Протягом 2021 року кредити, що відносились до Етапу 3, валовою балансовою вартістю 80 108 тис. грн., за якими було сформовано резерви, з врахуванням коригування процентного доходу, в розмірі 47 232 тис. грн. та кредити, класифіковані як POCI, валовою балансовою вартістю 702 642 тис. грн., за якими було сформовано резерви, з врахуванням коригування процентного доходу, в розмірі (319 110) тис. грн. та, відповідно, сума первісного знецінення (дисконт) за якими складала 945 804 тис. грн., були реструктуризовані, в тому числі із заміною позичальника. В результаті реструктуризацій було визнано нові кредити, класифіковані як POCI, загальна валова балансова вартість яких склала 1 092 903 тис. грн., у тому числі загальне первісне знецінення (дисконт) у сумі 695 026 тис. грн.

Протягом 2022 року Банк здійснив виплати за акредитивами, що оцінювались на Етапі 3, у сумі 356 910 тис. грн., за якими було сформовано резерви, в розмірі 120 711 тис. грн. Акредитиви були розкриті за рахунок надання траншів за відкритими кредитними лініями. В результаті чого було визнано нові кредити, класифіковані як POCI, валова балансова вартість до вирахування первісного знецінення яких склала 356 910 тис. грн., та визнане первісне знецінення (дисконт) у сумі 120 711 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2022 року сума первісного знецінення за створеними (знеціненими) кредитами, визнана при їхньому первісному визнанні, що не включена до складу резервів, становить 24 702 821 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 21 704 408 тис. грн.).

Кредити клієнтів, видані в 2022 році, склали 26 699 956 тис. грн., що становить 25% кредитів, наданих клієнтам, станом на 31 грудня 2021 року (за 2021 рік: 22 270 335 тис. грн., що становить 25% кредитів, наданих клієнтам, станом на 31 грудня 2020 року).

Протягом 2022 року було повністю погашено 6 914 480 тис. грн., що становить 6% кредитів клієнтів, що залишалися на балансі Банку станом на 31 грудня 2021 року (за 2021 рік: 11 094 372 тис. грн., що становить 13% кредитів клієнтів, що залишалися на балансі Банку станом на 31 грудня 2020 року).

Станом на 31 грудня 2022 року кредити, надані клієнтам, що прострочені більше 90 днів (NPLs – non performing loans), становили 26 703 394 тис. грн., що складали 25% загальної суми кредитів клієнтів до вирахування резервів під очікуванні кредитні збитки (31 грудня 2021 року: 8 194 983 тис. грн., що складали 9% загальної суми кредитів клієнтів до вирахування резервів під очікуванні кредитні збитки).

Протягом 2022 року Банком було здійснено списання кредитів в розмірі 381 998 тис. грн. в гривневому еквіваленті, що становили 5 % від обсягу кредитів наданих клієнтам, що прострочені понад 90 днів станом на 31 грудня 2021 року (протягом 2021 року: 15 118 859 тис. грн. в гривневому еквіваленті, що становили 69% від обсягу кредитів наданих клієнтам, що прострочені понад 90 днів станом на 31 грудня 2020 року). Відповідно до проведеного списання, протягом звітного періоду, відбулось зниження суми кредитів та резерву під очікувані кредитні збитки.

Банк очікує, що значна частина кредитів, наданих клієнтам (крім кредитів, наданих клієнтам, що знаходяться на тимчасово окупованій території), за якими має місце прострочення платежів більше 90 днів, будуть погашені за рахунок власних надходжень позичальників або реалізації забезпечення. Такі очікування Банку ґрунтуються на тому, що значна частина прострочених корпоративних кредитів забезпечена ліквідною заставою, та надана підприємствам, які мають потенційну можливість відновити власну платоспроможність. Спроможність Банку отримати платежі по простроченим кредитами фізичних осіб пояснюється тим, що такі кредити переважно забезпечені нерухомістю або транспортними засобами. Більше того, навіть у разі недостатньої вартості забезпечення для погашення кредиту, Банк не втрачає права вимоги на отримання платежів від позичальника до повного погашення кредиту.

**Інші фінансові активи**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Валова балансова вартість** | | | | **Очікувані кредитні збитки** | | | |
|  |  | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** |
| **Залишок станом на 1 січня 2021 року** |  | **4 428** | **464 195** | **6 357 198** | **6 825 821** | **-** | **41 207** | **6 354 267** | **6 395 474** |
| Нові активи |  | 163 545 | - | - | 163 545 | 20 620 | - | - | 20 620 |
| Перехід на Етап 2 |  | (142 504) | 145 179 | (2 675) | - | (2 956) | 5 359 | (2 403) | - |
| Перехід на Етап 3 |  | (21 041) | (22 911) | 43 952 | - | (17 664) | (7 740) | 25 404 | - |
| Погашені активи |  | (96) | (147 753) | (12 724) | (160 573) | - | (3 673) | (5 152) | (8 825) |
| Інші зміни |  | - | 20 449 | 31 093 | 51 542 | - | 1 665 | 37 811 | 39 476 |
| Списання активів |  | - | - | (6 162 872) | (6 162 872) | - | - | (6 162 872) | (6 162 872) |
| Курсові різниці |  | - | (14 361) | (159 932) | (174 293) | - | (1 733) | (159 851) | (161 584) |
| **Залишок станом на 31 грудня 2021 року** |  | **4 332** | **444 798** | **94 040** | **543 170** | **-** | **35 085** | **87 204** | **122 289** |
| Нові активи |  | 904 086 | - | - | 904 086 | 14 279 | - | - | 14 279 |
| Перехід на Етап 2 |  | (81 383) | 89 949 | (8 566) | - | (7 269) | 15 085 | (7 816) | - |
| Перехід на Етап 3 |  | (7 872) | (19 239) | 27 111 | - | (7 003) | (5 888) | 12 891 | - |
| Погашені активи |  | - | (251 145) | (22 637) | (273 782) | - | (2 949) | (19 984) | (22 933) |
| Інші зміни |  | (1 266) | 153 334 | 133 441 | 285 509 | - | (4 834) | 143 860 | 139 026 |
| Списання активів |  | - | - | (5 065) | (5 065) | - | - | (5 065) | (5 065) |
| Курсові різниці |  | - | 44 212 | 2 168 | 46 380 | - | 938 | 1 932 | 2 870 |
| **Залишок станом на 31 грудня 2022 року** |  | **817 897** | **461 909** | **220 492** | **1 500 298** | **7** | **37 437** | **213 022** | **250 466** |
| Станом на 31 грудня 2022 року під готівкові кошти у сумі 106 909 тис. грн., які знаходилися у відділеннях Банку розташованих на тимчасово окупованих територіях України і над якими був втрачений контроль, був сформований 100% резерв на відшкодування можливих втрат. Оскільки, дані готівкові кошти не відповідали визначенню грошових коштів та еквівалентів, вони були рекласифіковані до складу обмежених до використання грошових коштів та їх еквівалентів у Інших фінансових активах, рядок Інші зміни. | | | | | | | | | |

**Зобов'язання за кредитами**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Валова балансова вартість** | | | | **Очікувані кредитні збитки** | | | |
|  |  | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** |
| **Залишок станом на 1 січня 2021 року** |  | **14 122 209** | **45 999** | **31 747** | **14 199 955** | **248 359** | **10 715** | **7 095** | **266 169** |
| Збільшення зобов'язання |  | 3 884 595 | - | - | 3 884 595 | 61 877 | - | - | 61 877 |
| Перехід на Етап 1 |  | 20 244 | (18 307) | (1 937) | - | 1 203 | (806) | (397) | - |
| Перехід на Етап 2 |  | (53 547) | 53 557 | (10) | - | (964) | 965 | (1) | - |
| Перехід на Етап 3 |  | (26 822) | (2 744) | 29 566 | - | (628) | (121) | 749 | - |
| Погашені зобов'язання |  | (1 718 384) | (19 116) | (22 335) | (1 759 835) | (24 119) | (928) | (5 148) | (30 195) |
| Інші зміни |  | 2 034 119 | (22 026) | (18 938) | 1 993 155 | 28 308 | (4 045) | 1 522 | 25 785 |
| Курсові різниці |  | (109) | - | - | (109) | (38) | - | - | (38) |
| **Залишок станом на 31 грудня 2021 року** |  | **18 262 305** | **37 363** | **18 093** | **18 317 761** | **313 998** | **5 780** | **3 820** | **323 598** |
| Збільшення зобов'язання |  | 1 567 530 | - | - | 1 567 530 | 59 648 | - | - | 59 648 |
| Перехід на Етап 1 |  | 12 086 | (11 238) | (848) | - | 3 737 | (3 579) | (158) | - |
| Перехід на Етап 2 |  | (617 110) | 617 141 | (31) | - | (21 731) | 21 732 | (1) | - |
| Перехід на Етап 3 |  | (628 490) | (9 663) | 638 153 | - | (6 643) | (611) | 7 254 | - |
| Погашені зобов'язання |  | (8 801 853) | (7 388) | (9 584) | (8 818 825) | (177 498) | (886) | (2 158) | (180 542) |
| Інші зміни |  | 627 567 | 3 478 | (512 292) | 118 753 | 95 748 | 56 166 | 25 569 | 177 483 |
| Курсові різниці |  | 2 270 | - | - | 2 270 | 686 | 29 | - | 715 |
| **Залишок станом на 31 грудня 2022 року** |  | **10 424 305** | **629 693** | **133 491** | **11 187 489** | **267 945** | **78 631** | **34 326** | **380 902** |

Зобов’язання за кредитами складаються з безвідкличних зобов’язань за кредитами та невикористаними кредитними лініями.

**Видані фінансові гарантії та інші аналогічні зобов’язання**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Валова балансова вартість** | | | | **Очікувані кредитні збитки** | | | |
|  |  | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** |
| **Залишок станом на 1 січня 2021 року** |  | **273 209** | **51 012** | **1 486 489** | **1 810 710** | **109** | **-** | **367 816** | **367 925** |
| Збільшення зобов'язання |  | 1 406 277 | - | - | 1 406 277 | 106 007 | - | - | 106 007 |
| Перехід на Етап 2 |  | (581 033) | 581 033 | - | - | - | - | - | - |
| Перехід на Етап 3 |  | (633 924) | - | 633 924 | - | (105 689) | - | 105 689 | - |
| Погашені зобов'язання |  | (240 047) | (44 903) | (562 623) | (847 573) | (109) | - | (115 702) | (115 811) |
| Інші зміни |  | 4 132 | - | (70 720) | (66 588) | - | - | 134 690 | 134 690 |
| Курсові різниці |  | (24 326) | - | (38 380) | (62 706) | (7) | - | (9 514) | (9 521) |
| **Залишок станом на 31 грудня 2021 року** |  | **204 288** | **587 142** | **1 448 690** | **2 240 120** | **311** | **-** | **482 979** | **483 290** |
| Збільшення зобов'язання |  | 246 748 | - | - | 246 748 | 19 189 | - | - | 19 189 |
| Перехід на Етап 1 |  | 33 000 | (33 000) | - | - | - | - | - | - |
| Перехід на Етап 2 |  | (700) | 700 | - | - | - | - | - | - |
| Перехід на Етап 3 |  | (70 489) | - | 70 489 | - | (17 913) | - | 17 913 | - |
| Погашені зобов'язання |  | (190 435) | (554 142) | (268 015) | (1 012 592) | (306) | - | (33 493) | (33 799) |
| Інші зміни |  | 1 000 | - | 1 535 | 2 535 | - | - | 131 728 | 131 728 |
| Вибуття внаслідок визнання активу |  | - | - | (356 910) | (356 910) | - | - | (120 711) | (120 711) |
| Курсові різниці |  | 2 263 | - | 264 303 | 266 566 | (5) | - | 47 474 | 47 469 |
| **Залишок станом на 31 грудня 2022 року** |  | **225 675** | **700** | **1 160 092** | **1 386 467** | **1 276** | **-** | **525 890** | **527 166** |
| Видані фінансові гарантії та інші аналогічні зобов’язання складаються з виданих фінансових гарантій та акредитивів та інших операцій, пов’язаних з умовними зобов’язаннями.  Протягом 2022 року Банк здійснив оплату за акредитивами, що оцінювались на Етапі 3, у сумі 356 910 тис. грн., за якими було сформовано резерви, в розмірі 120 711 тис. грн., результат вказаних операцій відображено у складі рядка Вибуття внаслідок визнання активу. Оплата за акредитивами була проведена за рахунок надання траншів кредитів в рамках діючих договорів кредитних ліній. | | | | | | | | | |

***Валова балансова вартість за фінансовими інструментами, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9 за рівнем кредитного ризику в розрізі Етапів***

Для цілей визначення очікуваних кредитних збитків під зменшення корисності фінансових активів, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9, Банк розподіляє фінансові активи на п’ять рівнів ризику, залежно від кількості днів прострочки та ознак дефолту, а саме :

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки | Кредити, надані клієнтам | Зобов'язан-ня за кредитами | Договори  фінансової гарантії | Кошти в банках | Інвестиції | Інші фінансові активи | |
|  |  |  |  |  |  |  | Фінансова дебіторська заборгова-ність | За коштами банків |
| РІВЕНЬ 1 | Договір не прострочено (DPD = 0) | Договір не прострочено (DPD = 0) | Договір не прострочено (DPD = 0) | Договір не прострочено (DPD = 0) | Договір не прострочено (DPD = 0) | Договір не прострочено (DPD = 0) | Договір не прострочено (1‑5 днів) | Договір не прострочено (DPD = 0) |
| РІВЕНЬ 2 | Договір прострочено на 1‑3 днів | Договір прострочено на 1‑30 днів | Договір прострочено на 1‑30 днів | Договір прострочено на 1‑30 днів | Договір прострочено на 1‑3 днів | Договір прострочено на 1‑10 днів | Договір прострочено на 6‑30 днів | Договір прострочено на 1‑3 днів |
| РІВЕНЬ 3 | Договір прострочено на 4‑5 днів | Договір прострочено на 31‑60 днів | Договір прострочено на 31‑60 днів | Договір прострочено на 31‑60 днів | Договір прострочено на 4‑5 днів | Договір прострочено на 11‑20 днів | Договір прострочено на 31‑60 днів | Договір прострочено на 4‑5 днів |
| РІВЕНЬ 4 | Договір прострочено на 6‑7 днів | Договір прострочено на 61‑90 днів | Договір прострочено на 61‑90 днів | Договір прострочено на 61‑90 днів | Договір прострочено на 6‑7 днів | Договір прострочено на 21‑30 днів | Договір прострочено на 61‑90 днів | Договір прострочено на 6‑7 днів |
| РІВЕНЬ 5 (дефолт) | Договір у стані дефолту | Договір у стані дефолту | Договір у стані дефолту | Договір у стані дефолту | Договір у стані дефолту | Договір у стані дефолту | Договір у стані дефолту | Договір у стані дефолту |

**Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівкових коштів та залишків на рахунках у Національному банку України**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Станом на 31 грудня 2022 | | | | Станом на 31 грудня 2021 | | | |
|  | Етап 1 12‑місячний ОКЗ | Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені) | Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені) | Всього | Етап 1 12‑місячний ОКЗ | Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені) | Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені) | Всього |
| Рівень 1 | 12 891 458 | - | - | 12 891 458 | 6 711 613 | - | - | 6 711 613 |

**Державні боргові інструменти, які оцінюються за амортизованою вартістю**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Станом на 31 грудня 2022 | | | | Станом на 31 грудня 2021 | | | |
|  | Етап 1 12‑місячний ОКЗ | Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені) | Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені) | Всього | Етап 1 12‑місячний ОКЗ | Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені) | Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені) | Всього |
| Рівень 1 | 45 463 639 | 7 345 808 | - | 52 809 447 | 63 999 372 | - | - | 63 999 372 |

**Корпоративні боргові цінні папери, які оцінюються за амортизованою вартістю**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Станом на 31 грудня 2022 | | | | | Станом на 31 грудня 2021 | | | |
|  | Етап 1 12‑місячний ОКЗ | Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені) | Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знеціне-ні) | Всього | Етап 1 12‑місячний ОКЗ | | Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені) | Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені) | Всього |
| Рівень 1 | 40 863 | - | - | 40 863 | 41 439 | | - | - | 41 439 |
| Рівень 5 | - | - | 853 700 | 853 700 | - | | - | 830 542 | 830 542 |

**Інші боргові цінні папери, які оцінюються за амортизованою вартістю**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Станом на 31 грудня 2022 | | | | Станом на 31 грудня 2021 | | | |
|  | Етап 1 12‑місячний ОКЗ | Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені) | Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знеціне-ні) | Всього | Етап 1 12‑місячний ОКЗ | Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені) | Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені) | Всього |
| Рівень 1 | 26 766 232 | - | - | 26 766 232 | 17 735 387 | - | - | 17 735 387 |

**Державні боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Станом на 31 грудня 2022 | | | | Станом на 31 грудня 2021 | | | |
|  | Етап 1 12‑місячний ОКЗ | Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені) | Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знеціне-ні) | Всього | Етап 1 12‑місячний ОКЗ | Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені) | Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені) | Всього |
| Рівень 1 | 6 248 794 | 2 031 816 | - | 8 280 610 | 2 262 148 | - | - | 2 262 148 |

**Корпоративні боргові цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Станом на 31 грудня 2022 | | | | Станом на 31 грудня 2021 | | | |
|  | Етап 1 12‑місячний ОКЗ | Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені) | Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знеціне-ні) | Всього | Етап 1 12‑місячний ОКЗ | Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені) | Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені) | Всього |
| Рівень 1 | - | - | - | - | 552 327 | - | - | 552 327 |

**Іпотечні кредити, надані корпоративним суб'єктам господарювання та фізичним особам, які оцінюються за амортизованою вартістю**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Станом на 31 грудня 2022 | | | | | Станом на 31 грудня 2021 | | | | |
|  | Етап 1 12‑місячний ОКЗ | Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені) | Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені) | Первісно знецінені кредити | Всього | Етап 1 12‑місячний ОКЗ | Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені) | Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені) | Первісно знецінені кредити | Всього |
| Рівень 1 | 1 943 891 | 787 666 | - | - | 2 731 557 | 2 483 895 | 10 818 | - | - | 2 494 713 |
| Рівень 2 | 11 640 | 34 080 | - | - | 45 720 | 18 750 | 338 | - | - | 19 088 |
| Рівень 3 | - | 13 366 | - | - | 13 366 | - | 3 591 | - | - | 3 591 |
| Рівень 4 | - | 13 947 | - | - | 13 947 | - | 1 495 | - | - | 1 495 |
| Рівень 5 (дефолт) | - | - | 878 428 | 2 448 | 880 876 | - | - | 659 515 | - | 659 515 |

**Кредити фізичним особам, які оцінюються за амортизованою вартістю**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Станом на 31 грудня 2022 | | | | | Станом на 31 грудня 2021 | | | | |
|  | Етап 1 12‑місячний ОКЗ | Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені) | Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені) | Всього | Етап 1 12‑місячний ОКЗ | | Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені) | Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені) | Всього |
| Рівень 1 | 4 630 188 | 3 413 333 | - | 8 043 521 | 9 892 409 | | 1 001 865 | - | 10 894 274 |
| Рівень 2 | 146 573 | 326 563 | - | 473 136 | 178 296 | | 196 194 | - | 374 490 |
| Рівень 3 | - | 124 436 | - | 124 436 | - | | 60 696 | - | 60 696 |
| Рівень 4 | - | 78 450 | - | 78 450 | - | | 23 881 | - | 23 881 |
| Рівень 5 (дефолт) | - | - | 3 927 239 | 3 927 239 | - | | - | 2 114 194 | 2 114 194 |

**Кредити корпоративним суб'єктам господарювання, які оцінюються за амортизованою вартістю**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Станом на 31 грудня 2022 | | | | | Станом на 31 грудня 2021 | | | | |
|  | Етап 1 12‑місячний ОКЗ | Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені) | Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені) | Первісно знецінені кредити | Всього | Етап 1 12‑місячний ОКЗ | Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені) | Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені) | Первісно знецінені кредити | Всього |
| Рівень 1 | 20 794 808 | 23 543 333 | - | - | 44 338 141 | 29 221 203 | 11 169 094 | - |  | 40 390 297 |
| Рівень 2 | 191 402 | 1 848 289 | - | - | 2 039 691 | 20 136 | 441 | - |  | 20 577 |
| Рівень 3 | - | 16 901 | - | - | 16 901 | - | 1 549 | - |  | 1 549 |
| Рівень 4 | - | 3 771 086 | - | - | 3 771 086 | - | 1 193 | - |  | 1 193 |
| Рівень 5 (дефолт) | - | - | 19 506 764 | 11 537 984 | 31 044 748 | - | 37 | 7 372 378 | 9 775 151 | 17 147 566 |

**Кредити органам державної влади та органам місцевого самоврядування, які оцінюються за амортизованою вартістю**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Станом на 31 грудня 2022 | | | | Станом на 31 грудня 2021 | | | |
|  | Етап 1 12‑місячний ОКЗ | Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені) | Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені) | Всього | Етап 1 12‑місячний ОКЗ | Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені) | Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені) | Всього |
| Рівень 1 | 3 840 874 | 6 253 505 | - | 10 094 379 | 11 140 233 | - | - | 11 140 233 |
| Рівень 5 (дефолт) | - | - | 300 | 300 | - | - | 300 | 300 |

**Інші фінансові активи**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Станом на 31 грудня 2022 | | | | Станом на 31 грудня 2021 | | | |
|  | Етап 1 12‑місячний ОКЗ | Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені) | Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені) | Всього | Етап 1 12‑місячний ОКЗ | Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені) | Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені) | Всього |
| Рівень 1 | 817 897 | 416 299 | - | 1 234 196 | 4 332 | 394 166 | - | 398 498 |
| Рівень 2 | - | 9 951 | - | 9 951 | - | 17 696 | - | 17 696 |
| Рівень 3 | - | 1 750 | - | 1 750 | - | 1 041 | - | 1 041 |
| Рівень 4 | - | 33 909 | - | 33 909 | - | 31 895 | - | 31 895 |
| Рівень 5 (дефолт) | - | - | 220 492 | 220 492 | - | - | 94 040 | 94 040 |

**Договори фінансової гарантії**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Станом на 31 грудня 2022 | | | | Станом на 31 грудня 2021 | | | |
|  | Етап 1 12‑місячний ОКЗ | Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені) | Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені) | Всього | Етап 1 12‑місячний ОКЗ | Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені) | Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені) | Всього |
| Рівень 1 | 225 675 | 700 | - | 226 375 | 204 288 | 587 142 | - | 791 430 |
| Рівень 5 (дефолт) | - | - | 1 160 092 | 1 160 092 | - | - | 1 448 690 | 1 448 690 |

**Зобов’язання за кредитами**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Станом на 31 грудня 2022 | | | | Станом на 31 грудня 2021 | | | |
|  | Етап 1 12‑місячний ОКЗ | Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені) | Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені) | Всього | Етап 1 12‑місячний ОКЗ | Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені) | Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені) | Всього |
| Рівень 1 | 10 398 078 | 555 567 | - | 10 953 645 | 18 242 068 | 1 399 | - | 18 243 467 |
| Рівень 2 | 26 227 | 46 544 | - | 72 771 | 20 237 | 24 078 | - | 44 315 |
| Рівень 3 | - | 18 640 | - | 18 640 | - | 7 848 | - | 7 848 |
| Рівень 4 | - | 8 942 | - | 8 942 | - | 4 038 | - | 4 038 |
| Рівень 5 (дефолт) | - | - | 133 491 | 133 491 | - | - | 18 093 | 18 093 |

***Вплив модифікацій за фінансовими активами***

Вплив модифікацій за кредитами, які оцінюються за амортизованою вартістю:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року |  | За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року |
| Фінансові активи модифіковані в звітному періоді: |  |  |  |
| Амортизована вартість до модифікації | 9 150 429 |  | 8 486 680 |
| Чистий результат від модифікацій за кредитами, наданими клієнтам (ОКЗ до кінця строку дії) | (464 440) |  | (672 863) |
| Фінансові активи модифіковані з дати первісного визнання: |  |  |  |
| Валова балансова вартість кредитів клієнтам, за якими розрахунок резерву під зменшення корисності був замінений на 12‑місячну оцінку ОКЗ | 9 531 |  | 432 666 |

Чистий результат від модифікацій за цінними паперами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року, склав нуль гривень (31 грудня 2021 року: 838 тис. грн.).

Збиток від модифікації фінансових активів за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року склав 603 165 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 748 303 тис. грн.).

***Вплив забезпечення***

Кредитна політика Банку передбачає дотримання такого принципу кредитування як забезпеченість кредитів.

Оцінка очікуваних кредитних збитків за фінансовими інструментами, забезпеченими заставою, відображає суми та строки потоків грошових коштів, що очікуються від звернення стягнення на предмет застави, за вирахуванням дисконтованих витрат на отримання та реалізацію забезпечення (тобто враховуються вірогідність звернення стягнення та потоки грошових коштів, що виникнуть внаслідок цього). Відповідно, будь‑які потоки грошових коштів, що очікуються від реалізації забезпечення після настання контрактного терміну погашення договору, включаються до аналізу. Кредитний портфель банку, забезпечений такими видами застави як: транспортні засоби, обладнання та інше рухоме майно та майнові права на нього, нерухоме майно та майнові правами на нього, цілісно‑майнові комплекси, державні боргові цінні папери та гарантії державних органів, майнові права на грошові кошти, також частина кредитного портфелю Банку є незабезпеченою.

Вплив забезпечення на покращення кредитної якості та суми, що якнайкраще представляють максимальну вразливість до кредитного ризику в розрізі видів фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід представлено наступним чином:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Станом на 31 грудня 2022 року | | Станом на 31 грудня 2021 року | |
|  | Чиста балансова вартість | Вартість забезпечення | Чиста балансова вартість | Вартість забезпечення |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 12 870 038 | - | 6 704 549 | - |
| Кредити клієнтам | 82 734 176 | 39 316 045 | 72 716 125 | 38 699 315 |
| ‑ юридичні особи | 71 259 530 | 29 867 124 | 59 095 632 | 28 996 139 |
| ‑ фізичні особи | 11 474 646 | 9 448 921 | 13 620 493 | 9 703 176 |
| Інвестиції | 88 082 983 | - | 85 282 980 | - |
| Інші фінансові активи | 1 249 832 | - | 420 881 | - |
| Всього | 184 937 029 | 39 316 045 | 165 124 535 | 38 699 315 |

Вартість забезпечення, яка використовується при розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки, – це справедлива вартість забезпечення, скоригована з врахуванням коефіцієнтів ліквідності та витрат на реалізацію майна, дисконтована з урахуванням вартості грошей у часі.

Максимальний кредитний ризик за фінансовими активами, до яких застосовуються вимоги МСФЗ 9 щодо оцінки знецінення, становив:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 31 грудня 2022 року |  | 31 грудня 2021 року |
| Грошові кошти та їх еквіваленти (крім готівкових коштів) | 12 870 038 |  | 6 704 549 |
| Інвестиції: |  |  |  |
| Державні боргові цінні папери України | 60 435 064 |  | 66 139 233 |
| Корпоративні боргові інструменти | 883 864 |  | 1 410 949 |
| Інші боргові інструменти | 26 764 055 |  | 17 732 798 |
| Кредити, надані клієнтам: |  |  |  |
| Кредити корпоративним суб'єктам господарювання | 61 416 907 |  | 48 047 733 |
| Кредити органам державної влади та органам місцевого самоврядування | 9 841 080 |  | 11 045 824 |
| Іпотечні кредити | 2 913 198 |  | 2 534 662 |
| Інші кредити | 8 562 991 |  | 11 087 906 |
| Інші фінансові активи | 1 249 832 |  | 420 881 |
|  | 184 937 029 |  | 165 124 535 |

Станом на 31 грудня 2022 року чиста балансова вартість кредитно‑знецінених кредитів складала 13 444 014 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 9 545 923 тис. грн.), а вартість забезпечення (транспортні засоби, обладнання та інше рухоме майно, нерухоме майно, цілісно‑майнові комплекси, майнові права на грошові кошти, інші види забезпечення), яка використовується при розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки за цими кредитами, становила 11 093 269 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 6 260 298 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2022 року Банк мав кредити, надані клієнтам, балансовою вартістю 7 464 379 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 7 847 983 тис. грн.), за якими не було визнано резервів під очікувані кредитні збитки через наявність достатнього забезпечення для покриття ризику.

Максимальний кредитний ризик за умовними зобов’язаннями та кредитними зобов’язаннями, наданими клієнтам, до яких застосовуються вимоги МСФЗ 9 щодо оцінки знецінення, становив:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 31 грудня 2022 року |  | 31 грудня 2021 року |
| Максимальна вразливість до кредитного ризику: |  |  |  |
| Зобов'язання за кредитами | 10 806 587 |  | 17 994 163 |
| Зобов'язання за фінансовими гарантіями та іншими аналогічними зобов’язаннями | 859 301 |  | 1 756 829 |
|  | 11 665 888 |  | 19 750 992 |

Станом на 31 грудня 2022 року року гарантії та інші зобов’язання з надання кредитів (включаючи відкличні, але без врахування нефінансових гарантій), за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки складали 28 239 933 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 30 600 670 тис. грн.), а вартість забезпечення (транспортні засоби, обладнання, інше рухоме/нерухоме майно, майнові права на грошові кошти, інші види забезпечення), яка використовується при розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки становила 2 052 230тис. грн. (31 грудня 2021 року: 2 161 507 тис. грн.).

Максимальний кредитний ризик за фінансовими активами, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки, становив:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 31 грудня 2022 року |  | 31 грудня 2021 року |
| Державні боргові цінні папери України | 54 578 819 |  | 42 786 103 |
| Кредити корпоративним суб'єктам господарювання | 481 419 |  | 2 037 961 |

Для зменшення кредитного ризику за цими кредитами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток станом на 31 грудня 2022 року Банк прийняв у забезпечення транспортні засоби, обладнання та інше рухоме майно, нерухоме майно, цілісно‑майнові комплекси, інші види забезпечення в сумі 388 235 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 770 537 тис. грн.).

***Ризик концентрації***

Ризик концентрації визначається Банком як ризик можливих втрат внаслідок концентрації ризику на конкретних інструментах, окремих операціях та галузях економіки.

Акціонерне товариство «Державний ощадний банк України» – один з найбільших державних банків України і специфіка його діяльності пов’язана зі значними обсягами операцій із державними підприємствами, у тому числі за державними програмами, 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 66% активів та 10% зобов’язань (31 грудня 2021 року: 65% активів та 21% зобов’язань), сконцентровано в операціях з пов’язаними сторонами Банку. Операції з пов’язаними сторонами в переважній частині складали операції з державою та суб’єктами господарювання, пов’язаними з органами державної влади.

Банк здійснює управління ризиком концентрації у кредитному портфелі та портфелі цінних паперів шляхом встановлення лімітів для окремих контрагентів та груп контрагентів. Детальний опис цього процесу наведений вище у розділі про кредитний ризик. Також Банк для управління ризиком використовує ліміти, які визначаються на основі вимог НБУ.

Аналіз концентрації активів і зобов’язань по валютах, по строках погашення та за географічною ознакою надані у відповідних розділах розкриття політики управління ризиками.

***Ризик ліквідності***

Ризик ліквідності виникає внаслідок невідповідності строків і сум надходження/списання грошових коштів та полягає у загрозі виникнення втрат, недоотримання доходу або зменшення ринкової вартості капіталу Банку внаслідок неспроможності Банку вчасно, в повному обсязі та з мінімальними втратами покрити потреби у грошових коштах для виконання своїх грошових зобов’язань.

З метою управління ризиком ліквідності Банк здійснює моніторинг очікуваних майбутніх потоків грошових коштів клієнтів та за банківськими операціями, що є частиною процесу управління активами/ зобов’язаннями.

Основною метою управління ризиком ліквідності є забезпечення наявності обсягу ліквідних коштів, достатнього для покриття поточних та планових потреб з метою оптимізації витрат Банку, пов’язаних з забезпеченням необхідного обсягу ліквідних коштів. Управління ризиком ліквідності направлене також на забезпечення спроможності Банку покривати відтік грошових коштів за кризовим сценарієм (в разі системної кризи, або близької до системної кризи ліквідності).

Виявлення та оцінка ризику ліквідності здійснюється на основі:

* аналізу руху грошових потоків;
* аналізу розривів ліквідності;
* аналізу концентрацій активів та зобов’язань;
* аналізу сценаріїв, включаючи сценарії кризових ситуацій, які полягають у моделюванні аномальної поведінки ринку;
* аналізу ситуації на фінансовому ринку в розрізі окремих фінансових інструментів.

Комітет з питань управління активами і пасивами Банку щомісяця проводить аналіз джерел фінансування, враховуючи зміни у відсоткових ставках за попередній місяць та приймає відповідні рішення щодо управління активами та пасивами.

Аналіз розривів ліквідності на основі балансової вартості фінансових активів та зобов’язань наведений нижче в таблиці. Аналіз ліквідності проводиться на основі очікуваних грошових потоків. Окремі суми, наведені в таблиці, є оціночними та можуть змінитися

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | До 1 місяця | Від 1 до 3 місяців | Від 3 місяців до 1 року | Від 1 до 5 років | Більше 5 років | Строк погашення не визначений | 31 грудня 2022 року  Всього |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Непохідні фінансові активи |  |  |  |  |  |  |  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 12 870 038 | - | - | - | - | - | 12 870 038 |
| Кредити, надані клієнтам | 2 151 616 | 3 134 888 | 16 063 412 | 55 599 163 | 6 266 516 | - | 83 215 595 |
| Інвестиції | 28 470 793 | 15 609 932 | 21 513 851 | 64 088 430 | 12 978 796 | - | 142 661 802 |
| Всього активів, за якими нараховуються проценти | 43 492 447 | 18 744 820 | 37 577 263 | 119 687 593 | 19 245 312 | - | 238 747 435 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 15 487 132 | - | - | - | - | - | 15 487 132 |
| Інвестиції | - | - | - | - | - | 718 915 | 718 915 |
| Інвестиції в дочірні та асоційовані компанії | - | - | - | - | - | 24 800 | 24 800 |
| Інші фінансові активи | 811 586 | 407 789 | 921 | 14 513 | 15 023 | - | 1 249 832 |
| Всього непохідних фінансових |  |  |  |  |  |  |  |
| активів | 59 791 165 | 19 152 609 | 37 578 184 | 119 702 106 | 19 260 335 | 743 715 | 256 228 114 |
| Непохідні фінансові зобов'язання |  |  |  |  |  |  |  |
| Кошти банків | 543 326 | - | - | - | - | - | 543 326 |
| Рахунки клієнтів | 172 395 433 | 28 692 761 | 32 448 380 | 314 636 | 89 114 | - | 233 940 324 |
| Інші запозичені кошти | 120 379 | 2 556 515 | 1 585 272 | 4 030 254 | 425 267 | - | 8 717 687 |
| Зобов'язання з оренди | 25 512 | 39 886 | 142 725 | 172 680 | 11 909 | - | 392 712 |
| Субординований борг | 259 768 | - | 228 337 | 228 337 | - | - | 716 442 |
| Всього зобов’язань, за якими нараховуються проценти | 173 344 418 | 31 289 162 | 34 404 714 | 4 745 907 | 526 290 | - | 244 310 491 |
| Інші фінансові зобов'язання | 148 642 | 10 | 290 | 2 149 | 47 | - | 151 138 |
| Всього непохідних фінансових зобов’язань | 173 493 060 | 31 289 172 | 34 405 004 | 4 748 056 | 526 337 | - | 244 461 629 |
| Розрив ліквідності між непохідними активами та зобов’язаннями | (113 701 895) | (12 136 563) | 3 173 180 | 114 954 050 | 18 733 998 | 743 715 | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Розрив ліквідності між процентними активами і зобов’язаннями | (129 851 971) | (12 544 342) | 3 172 549 | 114 941 686 | 18 719 022 | - | - |
| Кумулятивний розрив ліквідності між процентними активами і зобов’язаннями | (129 851 971) | (142 396 313) | (139 223 764) | (24 282 078) | (5 563 056) | - | - |
| Кумулятивний розрив ліквідності у процентному вираженні від усіх активів | ‑48,2% | ‑52,9% | ‑51,7% | ‑9,0% | ‑2,1% | -% | - |
| Сукупний розрив ліквідності | (113 701 895) | (12 136 563) | 3 173 180 | 114 954 050 | 18 733 998 | 743 715 | - |
| Кумулятивний розрив ліквідності | (113 701 895) | (125 838 458) | (122 665 278) | (7 711 228) | 11 022 770 | 11 766 485 | - |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | До 1 місяця | Від 1 до 3 місяців | Від 3 місяців до 1 року | Від 1 до 5 років | Більше 5 років | Строк погашення не визначений | 31 грудня 2021 року  Всього |
| Непохідні фінансові активи |  |  |  |  |  |  |  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 704 549 | - | - | - | - | - | 6 704 549 |
| Кредити, надані клієнтам | 1 220 596 | 1 621 927 | 9 697 880 | 54 102 705 | 8 110 978 | - | 74 754 086 |
| Інвестиції | 17 822 334 | 22 060 162 | 36 056 539 | 35 714 963 | 16 415 562 | - | 128 069 560 |
| Всього активів, за якими нараховуються проценти | 25 747 479 | 23 682 089 | 45 754 419 | 89 817 668 | 24 526 540 | - | 209 528 195 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 12 296 082 | - | - | - | - | - | 12 296 082 |
| Інвестиції | - | - | - | - | - | 577 789 | 577 789 |
| Інвестиції в дочірні та асоційовані компанії | - | - | - | - | - | 24 800 | 24 800 |
| Інші фінансові активи | 7 280 | 397 549 | 858 | 15 082 | 112 | - | 420 881 |
| Всього непохідних фінансових активів | 38 050 841 | 24 079 638 | 45 755 277 | 89 832 750 | 24 526 652 | 602 589 | 222 847 747 |
| Непохідні фінансові зобов'язання |  |  |  |  |  |  |  |
| Кошти банків | 359 796 | - | - | 7 248 487 | - | - | 7 608 283 |
| Рахунки клієнтів | 131 444 833 | 25 208 487 | 34 248 679 | 471 556 | 79 228 | - | 191 452 783 |
| Інші запозичені кошти | 161 319 | 2 317 326 | 2 171 655 | 6 075 754 | - | - | 10 726 054 |
| Зобов'язання з оренди | 28 003 | 45 263 | 146 881 | 197 274 | 11 217 | - | 428 638 |
| Субординований борг | 197 360 | - | 170 400 | 511 200 | - | - | 878 960 |
| Всього зобов’язань, за якими нараховуються проценти | 132 191 311 | 27 571 076 | 36 737 615 | 14 504 271 | 90 445 | - | 211 094 718 |
| Інші фінансові зобов'язання | 58 470 | 35 | 1 290 | 72 | 4 365 | - | 64 232 |
| Всього непохідних фінансових зобов’язань | 132 249 781 | 27 571 111 | 36 738 905 | 14 504 343 | 94 810 | - | 211 158 950 |
| Розрив ліквідності між непохідними активами та зобов’язаннями | (94 198 940) | (3 491 473) | 9 016 372 | 75 328 407 | 24 431 842 | 602 589 | - |
| Розрив ліквідності між процентними активами і зобов’язаннями | (106 443 832) | (3 888 987) | 9 016 804 | 75 313 397 | 24 436 095 | - | - |
| Кумулятивний розрив ліквідності між процентними активами і зобов’язаннями | (106 443 832) | (110 332 819) | (101 316 015) | (26 002 618) | (1 566 523) | - | - |
| Кумулятивний розрив ліквідності у процентному вираженні від усіх активів | ‑45,3% | ‑47,0% | ‑43,1% | ‑11,1% | ‑0,7% |  | - |
| Сукупний розрив ліквідності | (94 198 940) | (3 491 473) | 9 016 372 | 75 328 407 | 24 431 842 | 602 589 | - |
| Кумулятивний розрив ліквідності | (94 198 940) | (97 690 413) | (88 674 041) | (13 345 634) | 11 086 208 | 11 688 797 | - |

Управління ризиком ліквідності Банку включає оцінку основних поточних рахунків, тобто стабільного залишку коштів клієнтів, визначених за допомогою статистичних методів аналізу історичної інформації щодо коливань залишків на поточних рахунках клієнтів. Станом на 31 грудня 2022 року незнижувані залишки на поточних рахунках оцінювалися в сумі 86 854 920 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 59 788 733 тис. грн). На основі припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі фактичний термін погашення незнижуваного залишку вважається невизначеним.

Інформація щодо очікуваних термінів погашення поточних рахунків клієнтів та розривів ліквідності на основі очікуваних термінів погашення поточних рахунків клієнтів представлена таким чином:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | До 1 місяця | Від 1 до 3 місяців | Від 3 місяців до 1 року | Від 1 до 5 років | Більше 5 років | Строк погашення не визначений | 31 грудня 2022 року  Всього |
| Всього непохідних фінансових активів | 59 791 165 | 19 152 609 | 37 578 184 | 119 702 106 | 19 260 335 | 743 715 | 256 228 114 |
| Всього непохідних фінансових зобов’язань | 173 493 060 | 31 289 172 | 34 405 004 | 4 748 056 | 526 337 | - | 244 461 629 |
| Розрив ліквідності | (113 701 895) | (12 136 563) | 3 173 180 | 114 954 050 | 18 733 998 | 743 715 |  |
| Аналіз поточних рахунків клієнтів на основі очікуваних строків погашення | 85 540 513 | 28 692 761 | 32 448 380 | 314 636 | 89 114 | 86 854 920 | 233 940 324 |
| Розрив ліквідності на основі очікуваних строків погашення поточних рахунків клієнтів | (26 846 975) | (12 136 563) | 3 173 180 | 114 954 050 | 18 733 998 | (86 111 205) |  |
| Кумулятивний розрив ліквідності на основі очікуваних строків погашення поточних рахунків клієнтів | (26 846 975) | (38 983 538) | (35 810 358) | 79 143 692 | 97 877 690 | 11 766 485 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | До 1 місяця | Від 1 до 3 місяців | Від 3 місяців до 1 року | Від 1 до 5 років | Більше 5 років | Строк погашення не визначений | 31 грудня 2021 року  Всього |
| Всього непохідних фінансових активів | 38 050 841 | 24 079 638 | 45 755 277 | 89 832 750 | 24 526 652 | 602 589 | 222 847 747 |
| Всього непохідних фінансових зобов’язань | 132 249 781 | 27 571 111 | 36 738 905 | 14 504 343 | 94 810 | - | 211 158 950 |
| Розрив ліквідності | (94 198 940) | (3 491 473) | 9 016 372 | 75 328 407 | 24 431 842 | 602 589 |  |
| Аналіз поточних рахунків клієнтів на основі очікуваних строків погашення | 71 656 060 | 25 208 487 | 34 248 679 | 471 556 | 79 228 | 59 788 773 | 191 452 783 |
| Розрив ліквідності на основі очікуваних строків погашення поточних рахунків клієнтів | (34 410 167) | (3 491 473) | 9 016 372 | 75 328 407 | 24 431 842 | (59 186 184) |  |
| Кумулятивний розрив ліквідності на основі очікуваних строків погашення поточних рахунків клієнтів | (34 410 167) | (37 901 640) | (28 885 268) | 46 443 139 | 70 874 981 | 11 688 797 |  |

Керівництво Банку вважає, що розрив ліквідності (з урахуванням очікуваних строків погашення рахунків клієнтів) за часовим кошиком «до 1 року» станом на 31 грудня 2022 року є контрольованим та не загрожує здатності Банку своєчасно та в повному обсязі розраховуватись за власними зобов’язаннями.

Станом на 31 грудня 2022 року Банк мав обсяг вторинного резерву ліквідних коштів балансовою вартістю 63 848 470 тис. грн., що представлений такими цінними паперами зі строком погашення більше 1 року:

* необтяженими ОВДП, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Необхідні кошти можуть бути отримані шляхом продажу вказаних цінних паперів або шляхом залучення кредиту від НБУ на умовах рефінансування під заставу цих цінних паперів. Станом на 31 грудня 2022 року справедлива вартість таких цінних паперів складала 38 847 669 тис. грн.;

* необтяженими ОВДП, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Необхідні кошти можуть бути отримані шляхом продажу вказаних цінних паперів або шляхом залучення кредиту від НБУ на умовах рефінансування під заставу цих цінних паперів. Станом на 31 грудня 2022 року справедлива вартість таких цінних паперів складала 8 101 070 тис. грн.;
* необтяженими ОВДП, що оцінюються за амортизованою вартістю, що можуть бути використані в якості застави при залученні кредиту від НБУ на умовах рефінансування. Станом на 31 грудня 2022 року балансова вартість таких цінних паперів склала 16 899 731 тис. грн.

Вказані цінні папери у складі вторинного резерву ліквідних коштів покривають кумулятивний розрив ліквідності за часовим кошиком «до 1 року».

Далі наведений аналіз ліквідності за строками погашення фінансових зобов’язань, який відображає залишкові недисконтовані контрактні грошові потоки (включно з майбутніми виплатами процентів), які не визнаються у окремому звіті про фінансовий стан на звітну дату. Суми, розкриті в цих таблицях, відрізняються від даних, наведених у окремому звіті про фінансовий стан на суму відсотків, що будуть сплачені після звітної дати по даному інструменту та які не обліковуються на рахунках нарахованих відсотків на звітну дату, а також неамортизованого дисконту/премії.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | До 1 місяця | Від 1 до 3 місяців | Від 3 місяців до 1 року | Від 1 до 5 років | Більше 5 років | 31 грудня 2022 року  Всього |
| Непохідні фінансові зобов'язання |  |  |  |  |  |  |
| Кошти банків | 543 326 | - | - | - | - | 543 326 |
| Рахунки клієнтів | 172 555 034 | 29 243 074 | 33 286 341 | 332 841 | 217 407 | 235 634 697 |
| Інші запозичені кошти | 120 523 | 2 676 623 | 1 817 173 | 4 380 191 | 526 559 | 9 521 069 |
| Зобов'язання з оренди | 25 651 | 41 404 | 157 943 | 240 564 | 29 999 | 495 561 |
| Субординований борг | 263 475 | - | 251 835 | 240 194 | - | 755 504 |
| Всього зобов’язань, за якими нараховуються проценти | 173 508 009 | 31 961 101 | 35 513 292 | 5 193 790 | 773 965 | 246 950 157 |
| Інші фінансові зобов'язання (за винятком зобов'язання з оренди) | 148 642 | 10 | 290 | 2 149 | 47 | 151 138 |
| Безвідкличні зобов'язання з надання кредитів | 11 187 489 | - | - | - | - | 11 187 489 |
| Гарантії | 644 277 | - | - | - | - | 644 277 |
| Акредитиви | 742 190 | - | - | - | - | 742 190 |
| Всього непохідних фінансових зобов’язань | 186 230 607 | 31 961 111 | 35 513 582 | 5 195 939 | 774 012 | 259 675 251 |
| Всього фінансових зобов'язань | 186 230 607 | 31 961 111 | 35 513 582 | 5 195 939 | 774 012 | **259 675 251** |
|  | До 1 місяця | Від 1 до 3 місяців | Від 3 місяців до 1 року | Від 1 до 5 років | Більше 5 років | 31 грудня 2021 року Всього |
| Непохідні фінансові зобов'язання |  |  |  |  |  |  |
| Кошти банків | 415 214 | 105 473 | 491 609 | 9 256 322 | - | 10 268 618 |
| Рахунки клієнтів | 131 535 477 | 25 534 510 | 34 978 826 | 506 745 | 225 100 | 192 780 658 |
| Інші запозичені кошти | 161 491 | 2 468 109 | 2 507 405 | 6 676 251 | - | 11 813 256 |
| Зобов'язання з оренди | 28 166 | 45 453 | 165 700 | 279 787 | 32 703 | 551 809 |
| Субординований борг | 200 445 | - | 194 454 | 547 413 | - | 942 312 |
| Всього зобов’язань, за якими нараховуються проценти | 132 340 793 | 28 153 545 | 38 337 994 | 17 266 518 | 257 803 | 216 356 653 |
| Інші фінансові зобов'язання (за винятком зобов'язання з оренди) | 58 471 | 35 | 1 290 | 72 | 4 365 | 64 233 |
| Безвідкличні зобов'язання з надання кредитів | 18 317 761 | - | - | - | - | 18 317 761 |
| Гарантії | 1 206 390 | - | - | - | - | 1 206 390 |
| Акредитиви | 1 033 730 | - | - | - | - | 1 033 730 |
| Всього непохідних фінансових зобов’язань | 152 957 145 | 28 153 580 | 38 339 284 | 17 266 590 | 262 168 | 236 978 767 |
| Всього фінансових зобов'язань | 152 957 145 | 28 153 580 | 38 339 284 | 17 266 590 | 262 168 | 236 978 767 |

***Ринкові ризики***

До складу ринкових ризиків Банк відносить валютний ризик, процентний ризик та ціновий ризик.

***Ризик зміни процентної ставки***

Основна діяльність Банку пов’язана із залученням/розміщенням процентних зобов’язань/активів, внаслідок чого відсотковий ризик є одним з основних фінансових ризиків, на які наражається банк. Процентний ризик виникає внаслідок можливості несприятливих змін процентних ставок на ринку, які створюють негативний вплив на процентний дохід/капітал банку.

Основною метою управління процентним ризиком є обмеження несприятливого впливу змін відсоткових ставок на фінансовий результат і капітал Банку.

Управління процентним ризиком здійснюється в основному шляхом встановлення та перегляду кривих дохідності по залученню/розміщеню, а також встановлення цільового значення процентного спреду. З метою забезпечення планового обсягу чистого процентного доходу та цільового значення процентного спреду Банк здійснює управління структурою балансу, зокрема, процентними активами і зобов’язаннями, з урахуванням дотримання оптимального співвідношення процентного ризику та дохідності.

Управління процентним ризиком здійснюється за допомогою наступних методів та інструментів:

* встановлення та перегляд кривих дохідності із залучення та розміщення коштів в розрізі валют;
* встановлення лімітів та обмежень на проведення банківських операцій;
* встановлення процентного спреду як цільового показника діяльності Банку;
* структурне управління балансом Банку;
* аналіз можливих сценаріїв і моделювання;
* аналіз процентного GAP;
* метод дюрації.

Комітет з питань управління активами та пасивами Банку управляє ризиком зміни процентної ставки та ринковими ризиками шляхом зіставлення позиції за процентними ставками, що дає змогу проводити операції з позитивною процентною маржею. Комітет з питань управління активами та пасивами проводить моніторинг поточного фінансового стану Банку, здійснює оцінку чутливості Банку до зміни процентних ставок та їх вплив на прибутковість.

Таблиця, наведена нижче, наводить аналіз ризику процентної ставки і, відповідно, можливість виникнення прибутку або збитку. Середні значення процентних ставок представлені за категоріями фінансових активів та зобов’язань для визначення рівня ризику процентної ставки та оцінки ефективності політики управління процентними ставками, яку використовує Банк.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 31 грудня 2022 року | | | |
|  | Гривні | Долари США | Євро | Інші |
|  | % | % | % | % |
| Активи | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | - | 4,14 | 0,73 | 0,44 |
| Кредити, надані клієнтам | 14,98 | 6,55 | 6,13 | - |
| Інвестиції: | | | | |
| Державні боргові цінні папери з індексованою вартістю | 5,86 | - | - | - |
| Інші державні боргові цінні папери | 11,55 | 3,91 | 2,64 | - |
| Інші цінні папери | 22,61 | - | - | - |
| Зобов’язання | | | | |
| Кошти банків | - | - | - | - |
| Рахунки клієнтів: | | | | |
| Поточні рахунки | 3,17 | 0,11 | 0,07 | - |
| Депозити | 10,52 | 0,94 | 0,36 | - |
| Інші запозичені кошти | 3,00 | 9,58 | 4,21 | - |
| Зобов’язання з оренди | 15,62 | 7,89 | - | - |
| Субординований борг | - | 10,19 | - | - |
|  | 31 грудня 2021 року | | | |
|  | Гривні | Долари США | Євро | Інші |
|  | % | % | % | % |
| Активи | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 0,10 | 0,05 | (0,66) | (0,12) |
| Кредити, надані клієнтам | 12,25 | 6,54 | 7,33 | - |
| Інвестиції: | | | | |
| Державні боргові цінні папери з індексованою вартістю | 5,86 | - | - | - |
| Інші державні боргові цінні папери | 11,69 | 3,66 | 2,50 | - |
| Інші цінні папери | 8,41 | - | - | - |
| Зобов’язання | | | | |
| Кошти банків | 9,00 | - | - | - |
| Рахунки клієнтів: | | | | |
| Поточні рахунки | 2,14 | 0,03 | - | - |
| Депозити | 7,22 | 0,71 | 0,37 | - |
| Інші запозичені кошти | 6,89 | 9,42 | 4,19 | - |
| Зобов’язання з оренди | 15,36 | 7,77 | - | - |
| Субординований борг | - | 7,03 | - | - |

Більшість кредитних договорів та інших договорів щодо фінансових активів та зобов’язань Банку містить параграф щодо можливості зміни процентної ставки за вимогою кредитора. Банк здійснює моніторинг своєї процентної маржі на постійній основі та не вважає, що він може піддатись значному впливу ризику зміни процентної ставки та ризику зміни грошових потоків.

В таблиці нижче наведений аналіз чутливості до процентного ризику, який був проведений на основі змін, які були обґрунтовано можливими. Ступінь цих змін визначається керівництвом і відображається в звітах про управління ризиком, які надаються провідному управлінському персоналу Банку.

В наступній таблиці наведена чутливість фінансового результату Банку до можливих змін процентних ставок за фінансовими інструментами, що оцінюються з справедливою вартістю:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 31 грудня 2022 року | Зміна у прибутках/збитках | | Зміна у капіталі | |
|  | Зміна процентної ставки: +1п.п. | Зміна процентної ставки: ‑1п.п. | Зміна процентної ставки: +1п.п. | Зміна процентної ставки: ‑1п.п. |
| Державні цінні папери з індексованою вартістю, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | (1 424 176) | 1 495 527 | - | - |
| Державні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | - | - | (55 834) | 56 969 |
| Інші цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | - | - | (1 070) | 1 125 |
| Кредити, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | (27 619) | 29 697 | - | - |
| Всього | (1 451 795) | 1 525 224 | (56 904) | 58 094 |
|  |  |  |  |  |
| 31 грудня 2021 року | Зміна у прибутках/збитках | | Зміна у капіталі | |
|  | Зміна процентної ставки: +1п.п. | Зміна процентної ставки: ‑1п.п. | Зміна процентної ставки: +1п.п. | Зміна процентної ставки: ‑1п.п. |
| Державні цінні папери з індексованою вартістю, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | (1 490 143) | 1 576 001 | - | - |
| Державні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | - | - | (44 271) | 45 684 |
| Інші цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | - | - | (5 578) | 5 636 |
| Кредити, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | (92 745) | 99 345 | - | - |
| Всього | (1 582 888) | 1 675 346 | (49 849) | 51 320 |

В наступній таблиці наведена чутливість фінансового результату Банку до можливих змін процентних ставок за інструментами з плаваючою процентною ставкою:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 31 грудня 2022 року | Зміни у прибутках збитках | | |
|  | Зміна процентної ставки: +1 п.п. для гривні та +0,25 п.п. для іноземної валюти |  | Зміна процентної ставки: ‑1 п.п. для гривні та ‑0,25 п.п. для іноземної валюти |
| Активи | 438 718 |  | (438 718) |
| BUBOR | 18 |  | (18) |
| EFF | 24 096 |  | (24 096) |
| ESTR | 3 191 |  | (3 191) |
| Federal Funds Target Range Lower Bound | 1 967 |  | (1 967) |
| SOFR | 1 157 |  | (1 157) |
| UIRD (3m) | 205 168 |  | (205 168) |
| UIRD (6m) | 8 150 |  | (8 150) |
| UIRD (12m) | 5 212 |  | (5 212) |
| Облікова НБУ | 189 759 |  | (189 759) |
|  |  |  |  |
| Зобов'язання | 8 177 |  | (8 177) |
| LIBOR 6m. | 1 714 |  | (1 714) |
| Облікова НБУ | 6 463 |  | (6 463) |
| Всього | 446 895 |  | (446 895) |
|  |  |  |  |
| 31 грудня 2021 року | Зміни у прибутках збитках | | |
|  | Зміна процентної ставки: +1 п.п. для гривні та +0,25 п.п. для іноземної валюти |  | Зміна процентної ставки: ‑1 п.п. для гривні та ‑0,25 п.п. для іноземної валюти |
| Активи | 251 722 |  | (251 722) |
| ECBDF | 3 199 |  | (3 199) |
| EFF | 1 095 |  | (1 095) |
| EUR LIBOR Overnight | 2 |  | (2) |
| UIRD (3m) | 71 125 |  | (71 125) |
| UIRD (6m) | 13 000 |  | (13 000) |
| UIRD (12m) | 2 363 |  | (2 363) |
| Облікова НБУ | 160 938 |  | (160 938) |
|  |  |  |  |
| Зобов'язання | (76 085) |  | 76 085 |
| 3м.Euribor | (155) |  | 155 |
| 3m.UIRD | (500) |  | 500 |
| LIBOR 6m. | (2 131) |  | 2 131 |
| Облікова НБУ | (73 299) |  | 73 299 |
| Всього | 175 637 |  | (175 637) |

Станом на 31 грудня 2022 року сукупний вплив на фінансовий результат Банку при збільшенні процентних ставок на 1 п.п. в національній валюті та на 0,25 п.п. в доларах США та євро може становити плюс 446 895 тис. грн. (31 грудня 2021 року: плюс 175 637 тис. грн.); при зменшенні ставок на відповідну величину, вплив на фінансовий результат може становити мінус 446 895 тис. грн. (31 грудня 2021 року: мінус 175 637 тис. грн.).

**Реформа IBOR**

Міжнародними регулюючими органами було прийнято рішення щодо припинення публікування індикаторів LIBOR у доларах США овернайт та за строками 1, 3, 6 та 12 місяців, після 30 червня 2023 року.

Станом на 31 грудня 2022 року в активах Банку відсутні інструменти з прив’язкою до LIBOR, в зобов’язаннях є субординований борг з прив’язкою до 6 місячного LIBOR в доларах США. Після 30 червня 2023 року непогашений обсяг субординованого боргу становитиме 12,5 млн. дол. США, з погашенням рівними частинами 19 липня 2023 року та 19 січня 2024 року.

При цьому, умовами Кредитного договору (договору про запозичення коштів на субординованих умовах у формі субординованого кредиту) визначено механізм встановлення ставки у разі припинення дії LIBOR.

Таким чином у Банку майже відсутні ризики при припиненні публікування ставки LIBOR.

***Валютний ризик***

Банк здійснює операції в різних валютах, і тому може зазнавати негативного впливу валютного ризику, який полягає у загрозі виникнення втрат, недоотримання доходу або зменшення ринкової вартості капіталу Банку в результаті несприятливих змін курсів обміну валют та банківських металів на ринку внаслідок утримання відкритої валютної позиції.

Основною метою управління валютним ризиком є обмеження негативного впливу змін курсів валют на фінансовий результат діяльності і капітал Банку. З цією метою Банк здійснює управління валютною позицією в розрізі окремих іноземних валют та банківських металів для забезпечення оптимального співвідношення між ризиком та дохідністю.

Виявлення та оцінка валютних ризиків здійснюється на основі:

* аналізу відкритих валютних позицій Банку;
* VAR‑методології оцінки валютних ризиків;
* аналізу концентрацій;
* аналізу можливих сценаріїв і моделювання;
* стрес‑тестування.

Управління валютного контролю, Казначейство та Департамент стратегічного ризик‑менеджменту та прогнозування здійснює щоденний моніторинг відкритої валютної позиції Банку. На основі інформації, підготовленої Управлінням валютного контролю, Казначейством та Департаментом стратегічного ризик‑менеджменту та прогнозування, Комітет з питань управління активами та пасивами контролює валютний ризик шляхом управління відкритою валютною позицією, базуючись на прогнозному рівні знецінювання гривні та інших макроекономічних показниках, що дає Банку можливість оптимізувати ризики від значних коливань валютних курсів по відношенню до національної валюти.

В наведеній нижче таблиці представлено аналіз впливу валютного ризику на діяльність Банку:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Гривні | Долари США | Євро | Інші іноземні валюти | 31 грудня 2022 року Всього |
| Непохідні фінансові активи |  |  |  |  |  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 13 609 659 | 12 302 735 | 2 145 811 | 298 965 | 28 357 170 |
| Кредити, надані клієнтам | 60 396 491 | 18 645 215 | 4 173 889 | - | 83 215 595 |
| Інвестиції | 101 336 995 | 35 075 917 | 6 967 805 | - | 143 380 717 |
| Інвестиції в дочірні та асоційовані компанії | 24 800 | - | - | - | 24 800 |
| Інші фінансові активи | 415 840 | 812 029 | 21 929 | 34 | 1 249 832 |
| Всього непохідних фінансових активів | 175 783 785 | 66 835 896 | 13 309 434 | 298 999 | 256 228 114 |
| Непохідні фінансові зобов'язання |  |  |  |  |  |
| Кошти банків | 797 | 296 523 | 246 006 | - | 543 326 |
| Рахунки клієнтів | 182 020 696 | 43 429 806 | 8 400 827 | 88 995 | 233 940 324 |
| Інші запозичені кошти | 540 865 | 6 041 534 | 2 135 288 | - | 8 717 687 |
| Зобов'язання з оренди | 392 712 | - | - | - | 392 712 |
| Інші фінансові зобов'язання | 146 974 | 3 384 | 780 | - | 151 138 |
| Субординований борг | - | 716 442 | - | - | 716 442 |
| Всього непохідних фінансових зобов’язань | 183 102 044 | 50 487 689 | 10 782 901 | 88 995 | 244 461 629 |
| Відкрита балансова позиція | (7 318 259) | 16 348 207 | 2 526 533 | 210 004 |  |
| Відкрита позиція | (7 318 259) | 16 348 207 | 2 526 533 | 210 004 |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Гривні | Долари США | Євро | Інші іноземні валюти | 31 грудня 2021 року Всього |
| Непохідні фінансові активи |  |  |  |  |  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 9 863 535 | 5 673 970 | 3 310 072 | 153 054 | 19 000 631 |
| Кредити, надані клієнтам | 52 226 617 | 16 436 347 | 6 091 122 | - | 74 754 086 |
| Інвестиції | 84 589 679 | 42 510 698 | 1 546 972 | - | 128 647 349 |
| Інвестиції в дочірні та асоційовані компанії | 24 800 | - | - | - | 24 800 |
| Інші фінансові активи | 392 809 | 16 262 | 11 807 | 3 | 420 881 |
| Всього непохідних фінансових активів | 147 097 440 | 64 637 277 | 10 959 973 | 153 057 | 222 847 747 |
| Непохідні фінансові зобов'язання |  |  |  |  |  |
| Кошти банків | 7 250 335 | 206 123 | 151 825 | - | 7 608 283 |
| Рахунки клієнтів | 142 951 783 | 40 009 907 | 8 446 346 | 44 747 | 191 452 783 |
| Інші запозичені кошти | 50 740 | 8 156 858 | 2 518 456 | - | 10 726 054 |
| Зобов'язання з оренди | 428 638 | - | - | - | 428 638 |
| Інші фінансові зобов'язання | 62 921 | 1 295 | 16 | - | 64 232 |
| Субординований борг | - | 878 960 | - | - | 878 960 |
| Всього непохідних фінансових зобов’язань | 150 744 417 | 49 253 143 | 11 116 643 | 44 747 | 211 158 950 |
| Відкрита балансова позиція | (3 646 977) | 15 384 134 | (156 670) | 108 310 |  |
| Відкрита позиція | (3 646 977) | 15 384 134 | (156 670) | 108 310 |  |

Офіційні курси гривні до іноземних валют на звітну дату, які використовував Банк при підготовці даної окремої фінансової звітності, наведені у Примітці 3.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років до Банку застосовуються індивідуальні вимоги, встановлені НБУ щодо показника валютної позиції.

*Аналіз чутливості до валютного ризику*

У нижченаведеній таблиці представлений аналіз чутливості Банку до збільшення і зменшення курсу долара США та євро по відношенню до гривні у результаті можливих змін курсів обміну валют. Рівень чутливості використовується Банком при складанні звітів про валютний ризик для провідного управлінського персоналу Банку і являє собою оцінку керівництвом Банку можливої зміни валютних курсів. В аналіз чутливості включені тільки непогашені залишки монетарних активів та зобов’язань, деноміновані в іноземній валюті, та коригування щодо їх переведення на кінець періоду з використанням відповідних змінених курсів обміну валют. Аналіз чутливості включає зовнішні кредити Банку, коли валюти позичальника та кредитора відрізняються одна від одної.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Станом на 31 грудня 2022 року | | |  | Станом на 31 грудня 2021 року | | |
|  | Гривня/ долар США +10% |  | Гривня/ долар США ‑5% |  | Гривня/ долар США +10% |  | Гривня/ долар США ‑5% |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Вплив на прибуток та капітал | 1 340 553 |  | (670 277) |  | 1 261 499 |  | (630 750) |
|  | Станом на 31 грудня 2022 року | | |  | Станом на 31 грудня 2021 року | | |
|  | Гривня/Євро +10% |  | Гривня/Євро ‑5% |  | Гривня/Євро +10% |  | Гривня/Євро ‑5% |
| Вплив на прибуток та капітал | 207 176 |  | (103 588) |  | (12 847) |  | 6 423 |

Інвестиції в доларах США включають ОВДП з індексованою вартістю у розмірі 28 123 798 тис. грн. за номінальною вартістю. Результат від переоцінки опціону, вбудованого в ОВДП з індексованою вартістю, обліковується у складі Чистий прибуток/(збиток)від операцій з фінансовими інструментами, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки та станом на звітну дату становить (13 131 325) тис. грн.

*Обмеження аналізу чутливості*

В наведених вище таблицях відображений ефект змін ключових змінних при застосуванні різних припущень, в той час як інші відповідні змінні залишаються сталим. Можуть існувати різноманітні додаткові\другорядні зв’язки між цими змінними та іншими факторами, які не можуть бути повністю включені в аналіз, що може вплинути на фактичну поведінку цих змінних та їх вплив на фінансові результати.

Основна мета аналізу чутливості полягає у визначенні ключових факторів, поведінка яких має найбільший вплив на фінансові результати, з метою пом’якшення очікуваних наслідків. Таким чином Банк активно управляє активами та пасивами. В доповнення до цього, фінансовий стан Банку може змінюватись в залежності від змін, які відбуваються на ринку. Наприклад, стратегія Банку в сфері управління фінансовими ризиками спрямована на оптимізацію впливу ризику коливання ринку на діяльність Банку. У випадку різких негативних коливань цін на ринку цінних паперів керівництво може звертатись до таких методів, як продаж інвестицій, зміна складу інвестиційного портфеля, а також інших методів захисту. Відповідно, зміна припущень може не мати впливу на зобов’язання, але може суттєво вплинути на активи, що обліковуються у окремому звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю. В цій ситуації різні методи оцінки активів і зобов’язань можуть призвести до значних коливань величини власного капіталу.

Бачення Банку щодо можливих короткострокових ринкових змін включає прогнози, опубліковані визнаними інституційними практиками дослідження ринку, а також відповідними органами влади, тому його точність обмежується точністю цих прогнозів.

***Географічна концентрація***

Концентрація активів та зобов’язань за регіонами наведена нижче:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Україна | Інші країни не члени ОЕСР | Країни ОЕСР | 31 грудня 2022 року Всього |
| Непохідні фінансові активи |  |  |  |  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 16 267 260 | - | 12 089 910 | 28 357 170 |
| Кредити, надані клієнтам | 83 215 595 | - | - | 83 215 595 |
| Інвестиції | 142 691 250 | - | 689 467 | 143 380 717 |
| Інвестиції в дочірні, спільні підприємства та асоційовані підприємства | 24 800 | - | - | 24 800 |
| Інші фінансові активи | 1 249 832 | - | - | 1 249 832 |
| Всього непохідних фінансових активів | 243 448 737 | - | 12 779 377 | 256 228 114 |
| Непохідні фінансові зобов'язання |  |  |  |  |
| Кошти банків | 542 220 | 475 | 631 | 543 326 |
| Рахунки клієнтів | 233 527 007 | 278 394 | 134 923 | 233 940 324 |
| Інші запозичені кошти | 540 865 | - | 8 176 822 | 8 717 687 |
| Зобов'язання з оренди | 392 712 | - | - | 392 712 |
| Інші фінансові зобов'язання | 150 082 | - | 1 056 | 151 138 |
| Субординований борг | - | - | 716 442 | 716 442 |
| Всього непохідних фінансових зобов’язань | 235 152 886 | 278 869 | 9 029 874 | 244 461 629 |
| Чиста позиція за непохідними фінансовими інструментами | 8 295 851 | (278 869) | 3 749 503 |  |
| Чиста позиція | 8 295 851 | (278 869) | 3 749 503 |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Україна | Інші країни не члени ОЕСР | Країни ОЕСР | 31 грудня 2021 року Всього |
| Непохідні фінансові активи |  |  |  |  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 12 891 316 | 28 | 6 109 287 | 19 000 631 |
| Кредити, надані клієнтам | 74 754 086 | - | - | 74 754 086 |
| Інвестиції | 128 098 817 | - | 548 532 | 128 647 349 |
| Інвестиції в дочірні, спільні підприємства та асоційовані підприємства | 24 800 | - | - | 24 800 |
| Інші фінансові активи | 420 881 | - | - | 420 881 |
| Всього непохідних фінансових активів | 216 189 900 | 28 | 6 657 819 | 222 847 747 |
| Непохідні фінансові зобов'язання |  |  |  |  |
| Кошти банків | 7 607 334 | 949 | - | 7 608 283 |
| Рахунки клієнтів | 190 109 872 | 1 125 750 | 217 161 | 191 452 783 |
| Інші запозичені кошти | 113 009 | - | 10 613 045 | 10 726 054 |
| Зобов'язання з оренди | 428 638 | - | - | 428 638 |
| Інші фінансові зобов'язання | 63 034 | - | 1 198 | 64 232 |
| Субординований борг | - | - | 878 960 | 878 960 |
| Всього непохідних фінансових зобов’язань | 198 321 887 | 1 126 699 | 11 710 364 | 211 158 950 |
| Чиста позиція за непохідними фінансовими інструментами | 17 868 013 | (1 126 671) | (5 052 545) |  |
| Чиста позиція | 17 868 013 | (1 126 671) | (5 052 545) |  |

Діяльність Банку орієнтована в основному на внутрішній ринок.

Фінансові активи, розміщені в інших країнах, представлені коштами на рахунках в банках‑нерезидентах.

Основна питома вага фінансових зобов’язань, залучених від нерезидентів, представлена субординованим боргом в доларах США та іншими запозиченими коштами.

***Ціновий ризик***

Оскільки в Банка відсутній торговий портфель, то він не наражається на ціновий ризик, який полягає у зміні ціни котирувань у зв’язку з кон’юнктурою ринку .

1. Інформація за сегментами

Інформація за сегментами стосується послуг, які надаються в межах сегментів, та подається керівництву Банку, яке відповідає за прийняття рішень з операційної діяльності з метою розподілу ресурсів та оцінки діяльності сегментів.

**Критерії, за якими визнано операційні сегменти**

Операційний сегмент – відокремлюваний компонент, який займається постачанням окремого продукту або послуги (чи групи взаємозв’язаних продуктів чи послуг), зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, які відмінні від тих, що притаманні іншим сегментам. При цьому група взаємопов’язаних продуктів чи послуг, постачанням (наданням) яких займається сегмент об’єднується за такими критеріями:

* характером продуктів або послуг;
* характером технологічного процесу;
* типом або класом споживачів певних продуктів або послуг;
* методами, які застосовуються для розповсюдження продуктів або надання послуг;
* характером правового середовища.

Для цілей складання внутрішньої звітності для керівництва операції Банку поділяються на такі сегменти:

*Корпоративні клієнти в розрізі бізнес‑напрямів «Великий корпоративний бізнес» та «Мікро, малий та середній бізнес»*

В рамках цих сегментів надаються банківські послуги (з кредитування, розміщення депозитів та здійснення розрахунково‑касового обслуговування) широкому спектру клієнтів, включаючи відповідно великі, середні і малі компанії та мікро бізнес, державні компанії та ряд бюджетних установ. Розподіл клієнтів за бізнес‑напрямами здійснюється згідно діючих нормативних документів відповідно до прийнятих у Банку критеріїв розподілу (обсягу чистих доходів, форми власності, сфера діяльності, належність до резидентів/нерезидентів та т.і.).

*Роздрібний бізнес*

Цей сегмент включає в себе всі банківські послуги, що надаються фізичним особам через розгалужену філійну мережу Банку, банкомати, ІПТ та через Web‑банкінг / Mobile‑банкінг.

*Казначейство*

Сегмент включає результати операцій з банками (включаючи НБУ), як у національній так і в іноземній валютах, і всі активи та зобов’язання в межах політики управління ліквідністю Банку.

*Загальне управління*

Сегмент охоплює всі не клієнтські операції, активи і зобов’язання, під ефективним безпосереднім контролем керівництва Банку та комітетів (КУАП, Фінансового Комітету і т.д.). Серед іншого включає в себе: основні засоби; стратегічні інвестиції, довгострокові інструменти фінансування (субординований борг, випущені єврооблігації, інші запозичені кошти); капітал, що залишився після розподілу на інші бізнес‑сегменти.

**Вимірювання прибутків та збитків сегменту**

Методика управлінського обліку, що використовується для складання звітності за сегментами, дещо відрізняється від методів складання інших фінансових звітів. Проте, інформація, представлена у звітності за сегментами відповідає показникам звіту про фінансовий стан і звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, складених відповідно до МСФЗ.

Для того щоб виміряти чистий процентний дохід сегменту, Банк використовує техніку , відому як "трансфертне ціноутворення", за якою процентні доходи та витрати більшості статей балансу порівнюються з номінальною ринковою ставкою для розрахунку умовної процентної маржі.

Операційні витрати, в тому числі витрати на амортизацію, розподіляються безпосередньо за сегментами, де це можливо. Для розподілу сумісних витрат проводиться експертна оцінка, яка використовує певні критерії розподілу, зокрема чисельність персоналу, обсяги бізнесу та інші критерії для розподілу витрат. Деякі операційні витрати, що мають нерегулярне або одноразове походження (нерегулярний або одноразовий характер) і не мають прямого відношення до операцій з клієнтами, включаються до сегменту Загальне управління.

Капітал Банку розподіляється за сегментами на основі їх середніх активів, зважених на ризик. Нерозподілений капітал відноситься до сегменту Загального управління.

Станом на 31 грудня 2022 року Банк визнав відсоткові доходи, які отримані від одного контрагента у сумі 8 662 436 тис. грн., що становить 21% доходів та які віднесено на сегменти «Казначейство» та «Загальне управління» в сумі 3 299 855 тис. грн. та 5 362 581 тис. грн. відповідно.

Станом на 31 грудня 2021 року Банк визнав відсоткові доходи, які отримані від одного контрагента у сумі 8 709 995 тис. грн., що становить 27% доходів та які віднесено на сегменти «Казначейство» та «Загальне управління» в сумі 3 505 132 тис. грн. та 5 204 863 тис. грн. відповідно.

**Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2022 рік**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Великий корпоративний бізнес | | Мікро, малий та середній бізнес | Роздрібний бізнес | Казначейство | Загальне управління | Вилучення | Нерозподілені суми | Всього |
| Доходи від зовнішніх клієнтів |  | 7 252 672 | 3 756 871 | 7 426 160 | 14 087 092 | 8 030 145 | - | - | 40 552 940 |
| Процентні доходи |  | 7 714 029 | 1 844 521 | 1 790 648 | 3 380 204 | 7 814 511 | - | - | 22 543 913 |
| Комісійні доходи |  | 1 613 385 | 2 009 874 | 5 576 651 | 183 115 | 3 578 | - | - | 9 386 603 |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток |  | (2 098 009) | (104 233) | - | 10 524 058 | - | - | - | 8 321 816 |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід |  | 903 | - | - | - | - | - | - | 903 |
| Інші доходи/(витрати) |  | 22 364 | 6 709 | 54 314 | (285) | 212 056 | - | - | 295 158 |
| Прибуток/(збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю |  | - | - | 4 547 | - | - | - | - | 4 547 |
| Доходи від інших сегментів |  | 5 121 183 | 4 269 621 | 16 605 198 | 492 658 | 2 065 040 | (28 553 700) | - | - |
| Процентні доходи |  | 5 121 183 | 4 269 621 | 16 605 198 | 492 658 | 2 065 040 | (28 553 700) | - | - |
| Всього доходів сегментів |  | 12 373 855 | 8 026 492 | 24 031 358 | 14 579 750 | 10 095 185 | (28 553 700) | - | 40 552 940 |
| Процентні витрати |  | (7 626 980) | (2 888 658) | (5 783 973) | (7 901 459) | (11 910 551) | 28 553 700 | - | (7 557 921) |
| (Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти |  | (7 152 811) | (1 786 265) | (1 570 549) | (177 426) | (352 405) | - | - | (11 039 456) |
| (Формування)/розформування резерву за іншими операціями |  | 109 576 | (25 486) | (296 446) | (1) | (95 264) | - | - | (307 621) |
| Чистий (збиток)/прибуток від операцій з іноземною валютою |  | - | - | 1 244 858 | 176 896 | (3 776 418) | - | - | (2 354 664) |
| Комісійні витрати |  | (996 304) | (1 338 639) | (1 090 408) | (29 017) | (3) | - | - | (3 454 371) |
| Операційні витрати |  | (1 010 411) | (2 183 514) | (8 598 332) | (475 752) | (2 326 646) | - | - | (14 594 655) |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова |  | (3 237) | - | (254) | 170 | - | - | - | (3 321) |
| Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів |  | (502 799) | (81 135) | (19 231) | - | - | - | - | (603 165) |
| Результат сегмента (до оподаткування) |  | (4 809 111) | (277 205) | 7 917 023 | 6 173 161 | (8 366 102) | - | - | 637 766 |
| (Витрати на сплату податку)/ доходи від повернення податку |  | - | - | - | - | - | - | 2 037 | 2 037 |
| Прибуток/(збиток) |  | (4 809 111) | (277 205) | 7 917 023 | 6 173 161 | (8 366 102) | - | 2 037 | 639 803 |

**Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2021 рік**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Великий корпоративний бізнес | Мікро, малий та середній бізнес | Роздрібний бізнес | Казначейство | Загальне управління | Вилучення | Нерозподілені суми | Всього |
| Доходи від зовнішніх клієнтів | 9 526 675 | 3 588 471 | 8 119 743 | 4 179 081 | 6 972 272 | - | - | 32 386 242 |
| Процентні доходи | 7 492 540 | 1 047 632 | 2 772 981 | 4 075 674 | 5 960 179 | - | - | 21 349 006 |
| Чистий (збиток)/прибуток від операцій з іноземною валютою | - | - | 276 949 | (76 479) | 681 592 | - | - | 882 062 |
| Комісійні доходи | 2 028 617 | 2 521 397 | 5 071 202 | 179 886 | 1 293 | - | - | 9 802 395 |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | - | - | - | - | 9 300 | - | - | 9 300 |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 2 351 | - | - | - | - | - | - | 2 351 |
| Інші доходи/(витрати) | 3 167 | 19 442 | (1 389) | - | 319 908 | - | - | 341 128 |
| Доходи від інших сегментів | 4 972 943 | 3 730 947 | 12 351 456 | 649 068 | 2 934 728 | (24 639 142) | - | - |
| Процентні доходи | 4 972 943 | 3 730 947 | 12 351 456 | 649 068 | 2 934 728 | (24 639 142) | - | - |
| Всього доходів сегментів | 14 499 618 | 7 319 418 | 20 471 199 | 4 828 149 | 9 907 000 | (24 639 142) | - | 32 386 242 |
| Процентні витрати | (6 706 601) | (2 015 861) | (5 701 391) | (5 815 319) | (12 384 459) | 24 639 142 | - | (7 984 489) |
| (Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти | (1 684 322) | (11 994) | (197 990) | 19 820 | 35 700 | - | - | (1 838 786) |
| (Формування)/розформування резерву за іншими операціями | (123 408) | (1 522) | (67 429) | 40 | (50 759) | - | - | (243 078) |
| Комісійні витрати | (1 207 300) | (1 569 298) | (775 795) | (50 204) | - | - | - | (3 602 597) |
| Операційні витрати | (875 461) | (1 786 477) | (7 845 845) | (392 728) | (684 195) | - | - | (11 584 706) |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | (861 076) | - | - | (4 469 916) | - | - | - | (5 330 992) |
| Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів | (741 054) | (25 152) | 17 903 | - | - | - | - | (748 303) |
| Результат сегмента (до оподаткування) | 2 300 396 | 1 909 114 | 5 900 652 | (5 880 158) | (3 176 713) | - | - | 1 053 291 |
| (Витрати на сплату податку)/ доходи від повернення податку | - | - | - | - | - | - | 2 087 | 2 087 |
| Прибуток/(збиток) | 2 300 396 | 1 909 114 | 5 900 652 | (5 880 158) | (3 176 713) | - | 2 087 | 1 055 378 |

**Активи та зобов’язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2022 року**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Великий корпоративний бізнес | Мікро, малий та середній бізнес | Роздрібний бізнес | Казначейство | Загальне управління | Всього |
| Активи сегментів | 57 747 880 | 17 314 451 | 20 478 119 | 79 876 727 | 93 772 012 | 269 189 189 |
| Зобов'язання сегментів | 29 493 735 | 36 436 549 | 169 272 155 | 1 138 650 | 10 683 823 | 247 024 912 |
| Інші сегментні статті за рік, що закінчився  31 грудня 2022 року |  |  |  |  |  |  |
| Амортизаційні відрахування за основними засобами та нематеріальними активами | (146 537) | (297 552) | (1 154 940) | (90 333) | (144 338) | (1 833 700) |
| Капітальні інвестиції | - | - | - | - | 1 637 254 | 1 637 254 |

**Активи та зобов’язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2021 року**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Великий корпоративний бізнес | Мікро, малий та середній бізнес | Роздрібний бізнес | Казначейство | Загальне управління | Всього |
| Активи сегментів | 55 605 170 | 9 298 975 | 21 685 128 | 53 202 979 | 95 115 060 | 234 907 312 |
| Зобов'язання сегментів | 40 319 170 | 28 127 770 | 123 910 990 | 7 663 959 | 13 015 533 | 213 037 422 |
| Інші сегментні статті за рік, що закінчився  31 грудня 2021 року |  |  |  |  |  |  |
| Амортизаційні відрахування за основними засобами та нематеріальними активами | (143 245) | (285 935) | (1 221 458) | (74 896) | (135 752) | (1 861 286) |
| Переоцінка, що відображена протягом періоду у звіті про зміни у власному капіталі | - | - | - | - | (294 216) | (294 216) |
| Капітальні інвестиції | - | - | - | - | 922 658 | 922 658 |

1. Події після звітної дати

У зв’язку з відсутністю потреби в отриманні кредитів рефінансування 3 березня 2023 року Банк виключив із застави державні боргові цінні папери України, які були надані в забезпечення за генеральним кредитним договором з Національним банком України (Примітка 13).

Kредит, отриманий від SSB NO.1 Plc у березні та липні 2011 року, було погашено 8 березня 2023 року в сумі 35 000 тис. дол. США (1 279 901 тис. грн. на дату погашення) (Примітка 20).

Кабінет Міністрів України розпорядженням від 21 квітня 2023 року № 343-р «Деякі питання діяльності акціонерного товариства «Державний ощадний банк України» (далі – Розпорядження № 343-р) призначив членами наглядової ради Банку Хуана Енріке Переса Калота, Міхала Крупінського, Елізабет Нельсон, Філіпа Хізлі, Володимира Миколайовича Лавренчука, Антона Сергійовича Пятигіна як незалежних членів, припинивши відповідні повноваження Байби Апін, Хуана Енріке Переса Калота, Пітера Бріггса, Міхаеля Вайнштейна, Янне Харьюнпаа, Антона Сергійовича Пятигіна. Згідно пункту 116 статуту АТ «Ощадбанк», члени наглядової ради вступають на посаду після їх погодження Національним банком України. Однак, відповідно до підпунктів 1, 4 пункту 321 глави 39 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 № 149 передбачено, що погодження НБУ на посади керівників банку не вимагається в таких випадках:

* переобрання/перепризначення керівника банку на посаду, яку він займає на момент такого переобрання/перепризначення, якщо Національний банк раніше погодив його на цю посаду в банку;
* зміни посади керівника в раді банку (крім обрання незалежним директором), якщо НБУ раніше погодив його на посаду в раді цього банку.

Таким чином, Хуан Енріке Перес Калот та Пятигін Антон Сергійович були перепризначені і вступили на посади членів наглядової ради Банку, які вони займали на момент призначення відповідно до Розпорядження № 343-р, а отже, погодження НБУ в даному випадку не вимагається.

5 травня 2023 року на дистанційних річних Загальних зборах акціонерів прийнято рішення про припинення ПрАТ «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів» шляхом його ліквідації.

У 2023 році Група виплатила частку прибутку на основі фінансового результату 2022 року до Державного бюджету України відповідно до вимог постанови Кабінету Міністрів України від 18 квітня 2023 року №358 «Про затвердження базового нормативу відрахування частки прибутку, що спрямовується на виплату дивідендів за результатами фінансово господарської діяльності у 2022 році господарських товариств, у статутному капіталі яких є корпоративні права держави» в сумі 191 941 тис. грн.

Керівництво несе відповідальність за підготовку консолідованої фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан акціонерного товариства «Державний ощадний банк України» (надалі – «Банк») та компаній, які контролюються Банком (надалі разом – «Група») станом на 31 грудня 2022 року, а також результати її діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за рік, що закінчився цією датою, а також за розкриття основних принципів облікової політики та іншої пояснювальної інформації відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»).

При підготовці консолідованої фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

* забезпечення правильного вибору та застосування принципів облікової політики;
* представлення інформації, у т.ч. даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, співставність та зрозумілість такої інформації;
* розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами звітності того впливу, який ті чи інші угоди, а також інші події чи умови, здійснюють на фінансовий стан та фінансові результати діяльності Банку;
* ствердження про дотримання вимог МСФЗ, за умови, що будь-які суттєві відхилення розкриті та роз’яснені в консолідованій фінансовій звітності; та
* оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Керівництво також несе відповідальність за:

* створення, впровадження та підтримання у всіх підрозділах Банку ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
* ведення обліку у формі, яка б дозволяла розкрити та пояснити угоди Банку, а також надати на будь-яку дату інформацію з достатньою точністю про фінансовий стан Банку і забезпечити відповідність консолідованої фінансової звітності Банку вимогам МСФЗ;
* ведення бухгалтерського обліку у відповідності до законодавства України;
* застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Банку; та
* запобігання і виявлення випадків шахрайства та інших порушень.

Консолідована фінансова звітність Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, була схвалена до випуску 18 липня 2023 року Правлінням Банку.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Від імені Правління:** |  |  |
|  |  |  |
| **С.В. Наумов** |  | **Г.С. Костенко** |
| **Голова Правління** |  | **Головний бухгалтер** |
| 18 липня 2023 року |  | 18 липня 2023 року |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Примітки** | | | **За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року** |  | **За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року** |
| Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід |  | 5 |  | 18 981 901 |  | 17 809 587 |
| Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток |  | 5 |  | 3 566 906 |  | 3 542 954 |
| Процентні витрати |  | 5 |  | (7 564 688) |  | (7 989 345) |
| **Чистий процентний дохід** | | | | **14 984 119** |  | **13 363 196** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| (Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти |  | 29 |  | (11 039 456) |  | (1 838 786) |
| **Чистий процентний дохід після (формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти** |  |  |  | **3 944 663** |  | **11 524 410** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Комісійні доходи |  | 6 |  | 9 386 584 |  | 9 802 378 |
| Комісійні витрати |  | 6 |  | (3 447 839) |  | (3 597 784) |
| Операції з іноземною валютою, нетто |  |  |  | 1 234 118 |  | 199 216 |
| Чистий (збиток)/прибуток від переоцінки іноземної валюти |  |  |  | (3 588 937) |  | 682 879 |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток |  | 7 |  | 8 321 816 |  | (5 330 992) |
| (Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами і гарантіями |  | 29 |  | (304 573) |  | (233 938) |
| (Формування)/розформування резерву під збитки від знецінення нефінансових активів |  |  |  | (3 048) |  | (9 140) |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова |  |  |  | (3 321) |  | 9 300 |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід |  |  |  | 903 |  | 2 351 |
| Інші доходи |  |  |  | 547 691 |  | 370 291 |
| Інші витрати |  |  |  | (245 316) |  | (22 219) |
| Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів |  | 29 |  | (603 165) |  | (748 303) |
| **Чистий непроцентний дохід** | | | | **11 294 913** |  | **1 124 039** |
| **Операційні доходи** | | | | **15 239 576** |  | **12 648 449** |
|  | | | |  |  |  |
| Витрати на виплати працівникам |  | 8 |  | (8 145 471) |  | (6 313 172) |
| Амортизаційні витрати |  | 8 |  | (1 833 746) |  | (1 861 325) |
| Інші адміністративні та операційні витрати |  | 8 |  | (4 628 921) |  | (3 422 073) |
| **Прибуток від операційної діяльності** | | | | **631 438** |  | **1 051 879** |
|  | | | |  |  |  |
| Прибуток/(збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю |  |  |  | 4 547 |  | - |
| **Прибуток до оподаткування** | | | | **635 985** |  | **1 051 879** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Відшкодування з податку на прибуток |  | 9 |  | 2 357 |  | 2 338 |
| **Чистий прибуток за рік** | | | | **638 342** |  | **1 054 217** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Чистий прибуток за рік, що відноситься до:** | | | | | | |
| Акціонера Банку |  |  |  | 638 754 |  | 1 054 540 |
| Неконтрольованої частки участі |  |  |  | (412) |  | (323) |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Примітки** | | | **За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року** |  | **За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Чистий прибуток за рік** | | | | **638 342** |  | **1 054 217** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Інші сукупні доходи/(витрати)** | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Статті, які в подальшому не будуть рекласифіковані у склад прибутків та збитків:** | | | | | | |
| Чистий прибуток від переоцінки акцій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід |  |  |  | 140 382 |  | (2 779) |
| Чиста зміна резерву переоцінки майна за вирахуванням ефекту відстроченого податку на прибуток |  |  |  | (82 486) |  | (2 038) |
| **Статті, які в подальшому будуть рекласифіковані у склад прибутків та збитків, після оподаткування:** | | | | | | |
| Курсові різниці від перерахунку іноземного підрозділу у валюту звітності |  |  |  | 1 068 |  | (114) |
| Чиста зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за вирахуванням ефекту відстроченого податку на прибуток |  |  |  | (86 383) |  | (286 749) |
| Чиста сума резерву переоцінки інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в прибутки і збитки |  |  |  | 1 188 |  | 3 776 |
| **Інші сукупні доходи/(витрати) за рік** | | | | **(26 231)** |  | **(287 904)** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Всього сукупний дохід за рік** | | | | **612 111** |  | **766 313** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Загальний сукупний дохід за рік, що відноситься до:** | | | | | | |
| Акціонера Банку |  |  |  | 612 523 |  | 766 636 |
| Неконтрольованої частки участі |  |  |  | (412) |  | (323) |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Від імені Правління:** |  |  |
|  |  |  |
| **С.В. Наумов** |  | **Г.С. Костенко** |
| **Голова Правління** |  | **Головний бухгалтер** |
| 18 липня 2023 року |  | 18 липня 2023 року |

Виконавці: Рибалка О.В., 537-47-75, Заднепровський К.Г., 537-47-84

Примітки є невід”ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Примітки** | | | **31 грудня 2022 року** |  | **31 грудня 2021 року** |
|  |  | | |  |  |  |
| **Активи** |  |  |  |  |  |  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти |  | 11 |  | 28 376 712 |  | 19 001 319 |
| Кредити, надані клієнтам |  | 12 |  | 83 215 595 |  | 74 754 086 |
| Інвестиції |  | 13 |  | 143 398 851 |  | 128 686 039 |
| Інвестиційна нерухомість |  | 14 |  | 626 789 |  | 633 099 |
| Основні засоби |  | 15 |  | 6 521 344 |  | 6 947 115 |
| Нематеріальні активи |  | 15 |  | 2 106 476 |  | 2 049 509 |
| Передплата з податку на прибуток |  |  |  | 470 943 |  | 417 175 |
| Інші фінансові активи |  | 16 |  | 1 319 773 |  | 468 886 |
| Інші нефінансові активи |  | 16 |  | 3 237 587 |  | 2 014 206 |
| **Всього активів** | | | | **269 274 070** |  | **234 971 434** |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Зобов'язання та власний капітал**  **Зобов'язання** |  |  |  |  |  |  |
| Кошти банків |  | 17 |  | 543 326 |  | 7 608 283 |
| Рахунки клієнтів |  | 18 |  | 233 940 309 |  | 191 452 639 |
| Випущені єврооблігації |  | 19 |  | 6 041 534 |  | 7 908 096 |
| Інші запозичені кошти |  | 20 |  | 2 676 153 |  | 2 818 312 |
| Забезпечення |  | 21 |  | 1 179 977 |  | 829 107 |
| Інші фінансові зобов'язання |  | 21 |  | 606 965 |  | 534 499 |
| Інші нефінансові зобов'язання |  | 21 |  | 1 290 000 |  | 880 297 |
| Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток |  | 9 |  | 97 833 |  | 173 704 |
| Субординований борг |  | 22 |  | 716 442 |  | 878 960 |
| **Всього зобов'язань** | | | | **247 092 539** |  | **213 083 897** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Власний капітал** |  |  |  |  |  |  |
| Акціонерний капітал |  | 23 |  | 49 724 980 |  | 49 724 980 |
| Непокритий збиток |  |  |  | (29 777 746) |  | (30 106 919) |
| Резерв переоцінки будівель |  |  |  | 1 473 482 |  | 1 564 504 |
| Кумулятивна сума курсових різниць |  |  |  | 2 537 |  | 1 469 |
| Резерв переоцінки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід |  |  |  | 60 894 |  | 146 089 |
| Резерв переоцінки інвестицій в інструменти капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід |  |  |  | 684 601 |  | 544 219 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Неконтрольована частка участі |  |  |  | 12 783 |  | 13 195 |
| **Всього власного капіталу** | | | | **22 181 531** |  | **21 887 537** |
| **Всього зобов'язань та власного капіталу** | | | | **269 274 070** |  | **234 971 434** |
|  | | | | | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Від імені Правління:** |  |  |
|  |  |  |
| **С.В. Наумов** |  | **Г.С. Костенко** |
| **Голова Правління** |  | **Головний бухгалтер** |
| 18 липня 2023 року |  | 18 липня 2023 року |

Виконавці: Рибалка О.В., 537-47-75, Заднепровський К.Г., 537-47-84

Примітки є невід”ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Приміт-ки** | **Акціонерний капітал** | **Резерв переоцінки будівель** | **Кумулятив-на сума курсових різниць** | **Резерв переоцінки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід** | **Резерв переоцінки інвестицій в інструменти капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід** | **Непокритий збиток** | **Всього капіталу, що відноситься до акціонера Банку** | **Неконтрольо-вана частка участі** | **Всього власного капіталу** |
| **1 січня 2021 року** |  | **49 724 980** | **1 572 968** | **1 583** | **429 062** | **546 998** | **(30 334 988)** | **21 940 603** | **13 524** | **21 954 127** |
| Прибуток за рік |  | - | - | - | - | - | 1 054 540 | 1 054 540 | (323) | **1 054 217** |
| Інший сукупний дохід/(витрати) за рік, за вирахуванням податку на прибуток |  | - | (2 038) | (114) | (282 973) | (2 779) | - | (287 904) | - | **(287 904)** |
| Всього сукупний дохід за рік |  | - | (2 038) | (114) | (282 973) | (2 779) | 1 054 540 | 766 636 | (323) | **766 313** |
| Виплата частки прибутку на основі фінансового результату року | 23 | - | - | - | - | - | (832 897) | (832 897) | (6) | **(832 903)** |
| Вибуття резерву переоцінки будівель |  | - | (6 426) | - | - | - | 6 426 | - | - | **-** |
| **31 грудня 2021 року** |  | **49 724 980** | **1 564 504** | **1 469** | **146 089** | **544 219** | **(30 106 919)** | **21 874 342** | **13 195** | **21 887 537** |
| **1 січня 2022 року** |  | **49 724 980** | **1 564 504** | **1 469** | **146 089** | **544 219** | **(30 106 919)** | **21 874 342** | **13 195** | **21 887 537** |
| Прибуток за рік |  | - | - | - | - | - | 638 754 | 638 754 | (412) | **638 342** |
| Інший сукупний дохід/(витрати) за рік, за вирахуванням податку на прибуток |  | - | (82 486) | 1 068 | (85 195) | 140 382 | - | (26 231) | - | **(26 231)** |
| Всього сукупний дохід за рік |  | - | (82 486) | 1 068 | (85 195) | 140 382 | 638 754 | 612 523 | (412) | **612 111** |
| Виплата частки прибутку на основі фінансового результату року | 23 | - | - | - | - | - | (318 117) | (318 117) | - | **(318 117)** |
| Вибуття резерву переоцінки будівель |  | - | (8 536) | - | - | - | 8 536 | - | - | **-** |
| **31 грудня 2022 року** |  | **49 724 980** | **1 473 482** | **2 537** | **60 894** | **684 601** | **(29 777 746)** | **22 168 748** | **12 783** | **22 181 531** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Від імені Правління:** |  |  |
|  |  |  |
| **С.В. Наумов** |  | **Г.С. Костенко** |
| **Голова Правління** |  | **Головний бухгалтер** |
| 18 липня 2023 року |  | 18 липня 2023 року |

Виконавці: Рибалка О.В., 537-47-75, Заднепровський К.Г., 537-47-84

Примітки є невід’ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Примітки** | **За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року** |  | **За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року** |
|  |  |  |  |  |
| **Рух грошових коштів від операційної діяльності** | |  |  |  |
| Проценти отримані |  | 17 915 815 |  | 19 231 206 |
| Проценти сплачені |  | (7 482 139) |  | (8 207 820) |
| Комісійні доходи отримані |  | 9 385 209 |  | 9 784 212 |
| Комісійні витрати сплачені |  | (3 447 688) |  | (3 597 784) |
| Операції з іноземною валютою |  | 1 234 118 |  | 199 216 |
| Операції з похідними фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибуток або збиток | 7 | (501) |  | 2 564 |
| Інші доходи |  | 190 236 |  | 195 710 |
| Витрати на утримання персоналу сплачені |  | (8 001 031) |  | (6 248 963) |
| Операційні витрати сплачені |  | (4 175 583) |  | (3 426 669) |
| **Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов’язаннях** |  | **5 618 436** |  | **7 931 672** |
| *Зміни в операційних активах та зобов’язаннях* |  |  |  |  |
| Зменшення/(збільшення) операційних активів: |  |  |  |  |
| Кредити, надані клієнтам |  | (12 314 884) |  | (14 467 349) |
| Інші активи: |  |  |  |  |
| Інші фінансові активи |  | (752 726) |  | (10 980) |
| Інші нефінансові активи |  | 94 576 |  | 709 683 |
| *Збільшення/(зменшення) операційних зобов’язань:* |  |  |  |  |
| Кошти банків |  | (7 099 625) |  | 1 798 477 |
| Рахунки клієнтів |  | 28 928 353 |  | 9 116 475 |
| Інші зобов’язання: |  |  |  |  |
| Інші фінансові зобов’язання |  | (37 130) |  | 61 381 |
| Інші нефінансові зобов’язання |  | 80 902 |  | 43 302 |
| **Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від операційної діяльності до сплати податку на прибуток** |  | **14 517 902** |  | **5 182 661** |
| Податок на прибуток (сплачений)/відшкодований |  | (53 770) |  | (141 956) |
| **Чисте (вибуття)/надходження грошових коштів від операційної діяльності** |  | **14 464 132** |  | **5 040 705** |
| **Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності** | |  |  |  |
| Придбання інвестицій |  | (3 864 800 137) |  | (2 472 948 491) |
| Надходження від реалізації та погашення інвестицій |  | 3 864 596 399 |  | 2 468 625 578 |
| Придбання основних засобів |  | (2 446 756) |  | (547 486) |
| Надходження від продажу основних засобів |  | 22 018 |  | 25 519 |
| Придбання нематеріальних активів |  | (404 694) |  | (533 695) |
| **Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від інвестиційної діяльності** |  | **(3 033 170)** |  | **(5 378 575)** |
| **Рух грошових коштів від фінансової діяльності** | |  |  |  |
| Надходження інших запозичених коштів | 20 | 540 000 |  | - |
| Погашення субординованого боргу | 22 | (356 201) |  | (345 470) |
| Погашення інших запозичених коштів | 20 | (1 193 210) |  | (1 221 165) |
| Погашення зобов’язань за договорами оренди | 21 | (160 643) |  | (197 119) |
| Погашення випущених єврооблігацій | 19 | (3 949 410) |  | (3 265 654) |
| Виплата частки прибутку на основі фінансового результату року | 23 | (318 117) |  | (832 903) |
| **Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від фінансової діяльності** |  | **(5 437 581)** |  | **(5 862 311)** |
|  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Примітки** | **За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року** |  | **За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року** |
|  |  |  |  |  |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок грошових коштів та їх еквівалентів |  | 3 501 703 |  | (1 354 303) |
| Готівкові кошти на тимчасово окупованих територіях |  | (106 909) |  | - |
| Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти |  | (12 782) |  | 2 604 |
| **Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів** |  | **9 375 393** |  | **(7 551 880)** |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | 11 | 19 001 319 |  | 26 553 199 |
| **Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду** | 11 | **28 376 712** |  | **19 001 319** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Від імені Правління:** |  |  |
|  |  |  |
| **С.В. Наумов** |  | **Г.С. Костенко** |
| **Голова Правління** |  | **Головний бухгалтер** |
| 18 липня 2023 року |  | 18 липня 2023 року |

Виконавці: Рибалка О.В., 537-47-75, Заднепровський К.Г., 537-47-84

Примітки є невід”ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності

1. **Організація**

Банк є правонаступником всіх прав та обов’язків Державного спеціалізованого комерційного ощадного банку України, зареєстрованого Національним банком України (надалі – «НБУ») 31 грудня 1991 року за №4. Відкрите акціонерне товариство «Державний ощадний банк України» було утворене відповідно до Розпорядження Президента України від 20 травня 1999 року № 106 «Про акціонування Державного спеціалізованого комерційного ощадного банку України» та Постанови Кабінету Міністрів України від 21 травня 1999 року № 876 «Про деякі питання управління Державним спеціалізованим комерційним ощадним банком України» шляхом перетворення Державного спеціалізованого комерційного ощадного банку України у відкрите акціонерне товариство «Державний ощадний банк України». Відкрите акціонерне товариство «Державний ощадний банк України» було зареєстровано НБУ 26 травня 1999 року за № 4. Тип відкритого акціонерного товариства «Державний ощадний банк України» відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» змінено на публічне акціонерне товариство постановою Кабінету Міністрів України від 6 квітня 2011 №502 «Про внесення змін до постанови Кабінету Міністрів України від 25 лютого 2003 р. №261». Зміна назви на публічне акціонерне товариство «Державний ощадний банк України» була зареєстрована 7 червня 2011 року. 5 червня 2019 року Кабінетом Міністрів України прийнято постанову № 568 «Питання акціонерного товариства «Державний ощадний банк України», яка була офіційно опублікована та набрала чинності 10 липня 2019 року, відповідно до якої змінено тип публічного акціонерного товариства «Державний ощадний банк України» з публічного на приватне та перейменовано його в акціонерне товариство «Державний ощадний банк України» і викладено статут АТ «Ощадбанк» (далі – Банк) у новій редакції. Нову редакцію статуту погоджено з Національним банком України та 18 липня 2019 року здійснено його державну реєстрацію.

27 серпня 2022 року Кабінетом Міністрів України прийнято постанову №958 «Про внесення змін до Статуту акціонерного товариства “Державний ощадний банк України», яка була офіційно опублікована 1 вересня 2022 року, відповідно до якої статут АТ «Ощадбанк» викладено в новій редакції. Зміни до статуту Банку, після їх погодження НБУ, набирають чинності з дня їх державної реєстрації.

21 жовтня 2022 року здійснено державну реєстрацію нової редакції статуту Банку. Нова редакція статуту Банку визначає, що вклади фізичних осіб, розміщені у Банку, гарантуються в порядку і розмірах, передбачених Законом України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з квітня 2022 року.

Станом на 31 грудня 2022 року та 2021 років 100% акцій Банку належали державі.

Банк працює на підставі банківської ліцензії, виданої Національним банком України. Банк має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі – «НКЦПФР») на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: діяльності з управління цінними паперами, андеррайтингу, брокерської діяльності та дилерської діяльності.

Банк надає банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування, за винятком функцій страхового посередника), а також провадить інші види діяльності в національній та іноземній валюті. Основна діяльність Банку полягає у веденні банківських рахунків та залученні депозитів юридичних та фізичних осіб, наданні кредитів, здійсненні платежів, торгівлі цінними паперами та у здійсненні операцій з іноземними валютами.

Місцезнаходження Банку: Україна, 01001, м. Київ, вул. Госпітальна, 12г.

Ця консолідована фінансова звітність була підготовлена для Банку та ПрАТ «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів» (разом далі – «Група»):

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Країна ведення діяльності** | **Відсоток участі/відсоток акцій, що мають голос (%) станом на** | |  |
| **Назва** | **31 грудня 2022 року** | **31 грудня 2021 року** | **Вид діяльності** |
| АТ «Державний ощадний банк України» | Україна | Материнська компанія | | Банківська діяльність |
| ПрАТ «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів» | Україна | 70,86 | 70,86 | Рефінансування кредитів |

ПрАТ «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів» було створено 17 лютого 2012 року. Основним видом діяльності компанії є рефінансування іпотечних кредитів шляхом випуску іпотечних цінних паперів.

Дана консолідована фінансова звітність була схвалена Правлінням Банку 18 липня 2023 року.

1. **Операційне середовище**

Повномасштабна військова агресія російської федерації проти України, що продовжується з лютого 2022 року, призвела до падіння ключових показників як української, так і світової економіки, примножуючи втрати від наслідків пандемії COVID‑19. Суттєво прискорилися темпи інфляції, спостерігається зростання числа безробітних, уповільнення, а місцями і зупинка виробництва у певних галузях, банкрутство фінансових установ, послаблення стійкості державних фінансів, підвищення загрози валютній стабільності. Господарська діяльність провадиться відповідно до нових умов, змінюються ланцюги постачання, ринки збуту, відбувається перепрофілювання бізнесу. Відновленню української економіки суттєво перешкоджає окупація частини територій, руйнування підприємств та об’єктів енергосистеми, проблеми з логістикою, обмежене судноплавство, часткова міграція населення за межі країни, залучення для участі у воєнних діях та ліквідації їх наслідків сотень тисяч працездатних громадян.

Для економіки України ризики, пов’язані з затяжною війною, залишаються на високому рівні. За 2022 рік Україна втратила 29,1% ВВП.

Споживча інфляція за підсумками 2022 року прискорилася до 26,6%. Стабілізація інфляційного тиску, що спостерігалася в останні місці року, викликана скороченням споживчого попиту в умовах енергетичного терору, розширенням пропозиції продуктів харчування, незмінністю тарифів на житлово‑комунальні послуги та фіксованим курсом гривні. Деокупація частини територій та налагодження логістики сприяли розблокуванню постачання товарів з інших областей.

Починаючи з червня 2022 року рівень облікової ставки утримується на рівні 25%.

Згідно оцінок НБУ, банківська система України продовжує зберігати стійкість в умовах воєнного часу. Збережено роботу банківської мережі та неперервність проведення платежів. Всупереч значному підвищенню витрат на резервування, банківський сектор за підсумками 2022 року отримав прибуток, що відбулося завдяки високому процентному доходу, відновленню комісійного доходу та переоцінці індексованих цінних паперів. Від початку війни НБУ було введено ряд послаблень щодо контролю за діяльністю банків, що враховували роботу у кризових умовах. Минулий 2022 рік характеризувався безпрецедентно високим рівнем ліквідності банківської системи. Значно зросли залишки коштів на рахунках до запитання фізичних та юридичних осіб, строкові депозити в цілому по системі скоротилися. З грудня 2022 року почалося поступове підвищення норм резервування, спрямоване на зв’язування надлишкової ліквідності. За підсумками 2022 року НБУ планує здійснити оцінку якості активів та потребу банків у капіталі.

Негативний вплив війни на діяльність клієнтів мав пропорційне відображення у якості кредитних портфелів банків та втратах від реалізації кредитного ризику. Через військові дії значно зросли та продовжують зростати втрати від операційного ризику.

Ключовим рушієм гривневого кредитування корпоративних клієнтів протягом 2022 року залишається державна програма підтримки «Доступні кредити 5‑7‑9%», надані банками в межах програми кредити формують близько третини працюючого валового гривневого портфеля кредитів юридичних осіб.

З метою фінансування дефіциту державного бюджету Міністерство фінансів України, починаючи з березня 2022 року, регулярно проводить аукціони із продажу військових облігацій.

Завдяки валютним надходженням від міжнародних партнерів, що перевищили інтервенції НБУ з продажу валюти для підтримання фіксованого курсу та виплат за обслуговування та погашення державного боргу в іноземній валюті, міжнародні резерви НБУ станом на 1 січня 2023 року, згідно з повідомленням на сайті НБУ, становили 28,5 млрд. дол. США. Підтримку міжнародних резервів забезпечили валютні надходження на рахунки Уряду України від США, Європейського Союзу, МВФ, Канади, Німеччини і інших країн партнерів, а також виручка від продажу валютних ОВДП.

Протягом 2022 року більшість міжнародних рейтингових агентств понизили довгострокові рейтинги дефолту як в національній, так і іноземній валютах.

Щоб оцінити вплив військових дій на фінансовий стан Банку, керівництво Банку провело аналіз збитків на основі наявної інформації станом на 31 грудня 2022 року. Протягом 2022 року Банк здійснив додаткове визнання резерву під очікувані кредитні збитки в сумі 11 039 456 тис. грн, а станом на 31 грудня 2022 року під готівкові кошти у сумі 106 909 тис. грн., які знаходилися у відділеннях Банку, розташованих на тимчасово окупованих територіях України і над якими був втрачений контроль, був сформований 100% резерв на відшкодування можливих втрат. Крім того, у 2022 році Банк визнав зменшення корисності основних засобів, що були зруйновані або контроль над якими було втрачено: будівлі балансовою вартістю 142 767 тис. грн., транспортні засоби балансовою вартістю 10 199 тис. грн., офісне обладнання балансовою вартістю 106 869 тис. грн., комп'ютерне обладнання балансовою вартістю 7 764 тис. грн., комунікаційне та мережеве обладнання балансовою вартістю 21 735 тис. грн.

Управлінський персонал зосереджує увагу на підтримці стабільної діяльності Банку, що відповідає існуючим обставинам та наявній інформації. Однак, на тлі поточної ситуації, не виключена можливість виникнення зовнішніх факторів, які можуть мати негативний вплив на стабільність діяльності банківської системи загалом, а відтак і на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки яких на поточний час визначити неможливо.

1. **Основні положення облікової політики**

**3.1 Заява про відповідність**

Дана консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ») та тлумачень, випущених Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996‑XIV щодо складання фінансової звітності.

**3.2 Принципи представлення**

Дана консолідована фінансова звітність представлена у тисячах гривень («тис. грн.»), якщо не зазначено інше.

Дана консолідована фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком оцінки будівель та фінансових інструментів, які оцінюються за переоціненою або справедливою вартістю, відповідно, на кінець кожного звітного періоду, як викладено у положеннях облікової політики нижче. Історична собівартість звичайно визначається на основі справедливої вартості компенсації, сплаченої в обмін на товари та послуги.

***Безперервність діяльності***

Ця консолідована фінансова звітність складена на основі принципу безперервної діяльності. При складанні фінансової звітності керівництвом Групи було оцінено здатність Групи продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили і продовжують спричиняти значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Групи зокрема, як зазначено в Примітці 2.

Група проаналізувала здатність продовжувати свою діяльність на безперервній основі, яка базується на наступних припущеннях:

* макроекономічний прогноз відповідає прогнозам НБУ та даним, розміщеним в міжнародних інформаційно аналітичних системах, зокрема Bloomberg;
* кошти клієнтів банку (з врахуванням поточних рахунків) будуть зростати у обсягах, достатніх для забезпечення Банком фінансування активних операцій та формування запасу високоліквідних активів, з урахуванням зростання нормативів обов’язкового резервування коштів на кореспондентському рахунку в НБУ;
* кредитний портфель для роздрібного бізнесу не демонструватиме тенденцій до зростання; для юридичних осіб - кредитування критичних галузей економіки, підприємств агропромислового комплексу, у тому числі за рахунок грошово-кредитної підтримки державних програм;
* очікується незначне збільшення комісійних доходів у порівнянні з довоєнним рівнем, незважаючи на зменшення транзакцій і закриття відділень в окупованих регіонах; Банк виважено підходить до відновлення тарифів на комісійні послуги, плануючи поступове відновлення тарифів на платежі, перекази, готівкові операції, еквайринг, і водночас зберігаючи знижені комісійні за критичні транзакції;
* збільшення кредитного ризику, яке призведе до визнання додаткових резервів під очікувані кредитні збитки на суму 5,081 млн. грн.;
* операційні витрати Банку прогнозуються на минулорічному рівні з урахуванням додаткових витрат, направлених на підвищення інформаційної безпеки та забезпечення безперервності діяльності Банку;
* нормативні вимоги враховують усі офіційно затверджені на прогнозну дату плани НБУ щодо впровадження нових вимог протягом прогнозного періоду. Разом з тим, Банк розглядає можливість відстрочення виконання окремих вимог НБУ на кінець прогнозованого періоду, враховуючи фактичну ситуацію та можливості банківської системи на той момент.

Припущення, що лежать в основі оцінки безперервності діяльності, не враховують зовнішні фактори, які можуть змінитися в майбутньому, а саме: зміни кон'юнктури ринку капіталу в Україні та в світі в цілому, інші та/або макроекономічні впливи, не включені в оцінки Групи, геополітичні зміни, суттєві зміни законодавства, у тому числі банківського, зміни стандартів звітності та бухгалтерського обліку, зміни податкового законодавства, а також інші зміни, які можуть відбутися в майбутньому і на які Група не має впливу.

Керівництво Банку вважає, що Банк буде своєчасно і повністю виконувати свої власні зобов’язання протягом наступних 12 місяців та погасить близько 124 млн. дол. США в еквіваленті (140 млн. дол. США з урахуванням відсотків) зовнішніх запозичень, з яких в січні 2023 р. та березні 2023 р. вже погашено 7,5 млн. євро та 66 млн. дол. США (з відсотками – 8,2 млн. євро та 75 млн. дол. США, відповідно).

Враховуючи витрати на формування резервів на покриття збитків у зв’язку з воєнною агресією російської федерації проти України, динаміку макроекономічних факторів, яка може негативно позначитись на переоцінці фінансових інструментів Банку, у т.ч. ОВДП з індексованою вартістю, а також результати стрес тестування банків, яке планує здійснити НБУ в 2023 році, може виникнути недостатність капіталу для виконання Банком нормативних вимог НБУ. За таких умов Банк повинен буде сформулювати та дотримуватися плану відновлення діяльності, який, потенційно, передбачатиме, у тому числі, додаткову капіталізацію за рахунок акціонера. При цьому, відповідно до Постанови НБУ від 25 лютого 2022 року №23 (зі змінами), до Банку на час воєнного стану не застосовуються заходи впливу за порушення нормативів капіталу, ліквідності та кредитного ризику, спричинені негативним впливом військової агресії російської федерації проти України.

Непередбачуваний розвиток військових дій на території України обумовлює існування суттєвої невизначеності, яка може вплинути на припущення щодо можливості Банку продовжувати безперервну діяльність і, отже, він не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов’язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Керівництво Групи на основі прогнозних показників ліквідності, нормативів капіталу, розміру очікуваних кредитних збитків, вважає, що існують достатні підстави для складання цієї консолідованої фінансової звітності на основі припущення безперервної діяльності.

***Принципи консолідації***

Ця консолідована фінансова звітність включає фінансову звітність Банку та компаній, щодо яких Банк має владні повноваження, зазнає ризиків або має право на змінні результати діяльності та здатний впливати на ці результати через свої владні повноваження щодо цих компаній.

Консолідація дочірньої компанії розпочинається із дати, коли Група отримує контроль над дочірньою компанією, та припиняється, коли Група втрачає контроль над дочірньою компанією. Зокрема, доходи і витрати дочірньої компанії, придбаної або проданої протягом року, включаються до консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, починаючи із дати отримання Групою контролю і до дати втрати Групою контролю над дочірньою компанією.

Прибуток і збиток та кожний компонент інших сукупних доходів розподіляються на власника Банку і неконтрольовані частки участі. Загальна сума сукупних доходів дочірньої компанії розподіляється на власника Банку і неконтрольовані частки участі, навіть якщо це призводить до виникнення у неконтрольованих часток участі від’ємного залишку.

У випадку необхідності у фінансову звітність дочірніх компаній вносяться коригування для приведення їхньої облікової політики у відповідність до облікової політики Групи. Усі внутрішньогрупові активи та зобов’язання, статті капіталу, доходи, витрати і потоки грошових коштів за операціями між членами Групи виключаються повністю під час консолідації.

***Неконтрольована частка участі***

Неконтрольована частка участі представлена як частка прибутків або збитків, а також чистих активів дочірньої компанії та компанії спеціального призначення, які не належать, прямо або опосередковано, акціонеру Банку.

Неконтрольована частка участі представлена окремо в консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, а в консолідованому звіті про фінансовий стан – у складі капіталу, окремо від акціонерного капіталу материнської компанії.

**3.3 Функціональна валюта**

Позиції, включені в консолідовану фінансову звітність Групи, виражені у валюті, що найкращим чином відповідає економічній сутності подій та умов, що стосуються Банку та його дочірньої компанії і компанії спеціального призначення («функціональна валюта»). Функціональною валютою та валютою подання даної консолідованої фінансової звітності є гривня. Всі значення заокруглені до цілих тисяч гривень, якщо не вказано інше.

***Операції з іноземною валютою***

Монетарні активи та зобов’язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну валют, які діють на звітну дату. Операції в іноземній валюті обліковуються за курсом обміну валют, встановленим на дату проведення операції. Усі отримані прибутки та збитки, які виникають у результаті такого перерахування, а також від розрахунків за операціями з іноземною валютою, включаються до складу чистого прибутку/(збитку) від операцій з іноземною валютою.

Офіційні курси гривні до іноземних валют на звітну дату, які використовувала Група при підготовці даної консолідованої фінансової звітності, були такими:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 грудня 2022 року** | **31 грудня 2021 року** |
| Гривня / 1 долар США | 36,5686 | 27,2782 |
| Гривня / 1 євро | 38,9510 | 30,9226 |

**3.4 Взаємозалік**

Фінансові активи та зобов’язання згортаються, а в консолідованому звіті про фінансовий стан відображається згорнутий залишок, якщо Група має юридичне право здійснювати залік відображених у консолідованому звіті про фінансовий стан сум та має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та погасити зобов’язання одночасно. Таке право на згортання (а) не повинне ставитися у залежність від майбутніх подій, і (б) повинне мати юридичну силу у всіх наступних обставинах: (I) в ході звичайної діяльності, (II) у разі невиконання зобов’язань (дефолту) та (III) у разі неплатоспроможності або банкрутства. Доходи і витрати не згортаються у консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, за виключенням тих випадків, коли це вимагається або дозволяється МСФЗ або відповідним тлумаченням. При обліку передачі фінансового активу, яка не веде до припинення визнання такого активу, Група не згортає переданий актив та пов’язане з ним зобов’язання.

**3.5 Фінансові активи та фінансові зобов'язання**

***3.5.1 Класифікація та оцінка фінансових активів та фінансових зобов’язань***

***Фінансові активи***

При первісному визнанні фінансовий актив класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою вартістю (АС), за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI) або за справедливою вартістю через прибуток або збиток (FVTPL).

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю через прибуток або збиток (FVTPL):

* утримується в рамках бізнес‑моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і
* його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI тест) на непогашену частину основної суми.

Борговий інструмент оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI), тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований на розсуд Групи як оцінюваний за справедливою вартістю через прибуток або збиток (FVTPL):

* утримується в рамках бізнес‑моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і
* його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI тест) на непогашену частину основної суми.

За борговими фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, прибутки та збитки визнаються в складі іншого сукупного доходу, за винятком таких статей, які визнаються у прибутку чи збитку так само, як і за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю:

* процентних доходів, розрахованих з використанням методу ефективного відсотка;
* очікуваних кредитних збитків (ОКЗ) і сторно збитків від зменшення корисності; і
* прибутків та збитків від курсових різниць.

При припиненні визнання боргового фінансового активу, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, накопичені прибуток або збиток, раніше визнані у складі іншого сукупного доходу, перекласифіковуються в прибуток або збиток.

Всі фінансові активи, які не відповідають критеріям для їх оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як описано вище, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

При первісному визнанні інвестицій в інструменти капіталу, які не призначені для торгових операцій, Група може на власний розсуд прийняти рішення, без права його подальшого скасування, відображати подальші зміни їх справедливої вартості в складі іншого сукупного доходу. Такий вибір здійснюється для кожної інвестиції окремо. За такими інструментами капіталу прибутки та збитки ніколи не перекласифіковуються у чистий прибуток, а збиток від зменшення корисності у складі прибутку або збитку не визнається. Дивіденди визнаються в прибутку чи збитку, крім випадків, коли є очевидним, що вони являють собою повернення частини первісної вартості інвестиції, і в цьому випадку дивіденди визнаються в складі іншого сукупного доходу. При вибутті інвестиції накопичені прибутки та збитки, визнані у складі іншого сукупного доходу, переносяться до складу нерозподіленого прибутку.

Крім того, під час первісного визнання Група може на власний розсуд класифікувати, без права подальшої рекласифікації, фінансовий актив, який відповідає критеріям для оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як оцінюваний за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволить усунути або значно зменшити облікову невідповідність, яка виникла б в іншому випадку.

Рекласифікація фінансових інструментів здійснюється, коли Група змінює свою бізнес‑модель. Рекласифікація інвестицій в інструменти капіталу не здійснюється.

*Оцінка бізнес‑моделі*

Група здійснює оцінку мети бізнес‑моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу. При цьому Групою враховується така інформація:

* політики і цілі, встановлені для управління портфелем, а також реалізація зазначених політик на практиці. Зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури ставок відсотка, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов’язань, що використовуються для фінансування цих активів, або реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;
* яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Групи;
* ризики, які впливають на результативність бізнес‑моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес‑моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
* яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом – наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором; та
* частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Групою мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Фінансові активи, які утримуються для торгових операцій і управління якими здійснюється та результативність яких оцінюється на основі справедливої вартості, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, оскільки вони не утримуються ані з метою отримання передбачених договором грошових потоків, ані з метою як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продажу фінансових активів.

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

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

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми («критерій SPPI»), Група аналізує договірні умови фінансового інструмента. Сюди входить оцінка того, чи містить фінансовий актив яку‑небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі. При проведенні оцінки Група аналізує:

* умовні події, які могли б змінити суму або строки грошових потоків;
* умови, що мають ефект важеля (левередж);
* умови про дострокове погашення та пролонгацію терміну дії фінансового інструмента;
* умови, які обмежують вимоги Групи грошовими потоками від обумовлених активів.

***Фінансові зобов’язання***

Група класифікує свої фінансові зобов’язання як такі, що оцінюються за амортизованою вартістю.

* + 1. ***Визнання та оцінка фінансових інструментів***

Група визнає фінансові активи та зобов’язання у своєму консолідованому звіті про фінансовий стан тоді, коли вона стає стороною контрактних зобов’язань стосовно даного інструменту. Стандартні операції з придбання та продажу фінансових активів та зобов’язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку.

Фінансові активи та зобов’язання первісно визнаються за справедливою вартістю. Витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску даного фінансового активу або фінансового зобов’язання, додаються до суми справедливої вартості у випадку, якщо фінансовий актив чи фінансове зобов’язання оцінюються не за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску фінансового активу або фінансового зобов’язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, відносяться безпосередньо до прибутків та збитків.

*Справедлива вартість* – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов’язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що правочин з метою продажу активу або передачі зобов'язання здійснюється:

* на ринку, який є основним для цього активу або зобов'язання; або
* за відсутності основного ринку, на ринку, найбільш вигідному щодо цього активу або зобов'язання.

Група повинна мати доступ до основного або найбільш вигідного ринку. Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які б використовували учасники ринку при встановленні ціни на актив або зобов'язання за умови, що учасники ринку діють у своїх кращих економічних інтересах.

В багатьох випадках справедлива вартість на дату операції дорівнюватиме ціні операції (тобто справедливій вартості компенсації виплаченої або отриманої). У випадку, якщо справедлива вартість на момент первісного визнання відрізняється від ціни операції, то фінансовий інструмент обліковується на дату операції таким чином:

* за вартістю оцінки, що вимагається під час первісного визнання, якщо про справедливу вартість існують свідчення цін котирування на активному ринку для ідентичних активів або зобов’язань (тобто вхідні дані Рівня 1) або коли вона визначається на основі методики оцінки, яка використовує лише дані із ринків, які піддаються спостереженню. Група має визнавати різницю між справедливою вартістю на момент первісного визнання і ціною операції як прибуток або збиток (крім операцій із засновником, які відображаються у складі власного капіталу Групи);
* в усіх інших випадках - за вартістю оцінки, що вимагається під час первісного визнання, з урахуванням коригування щодо перенесення на майбутні періоди різниці між справедливою вартістю на дату операції і ціною операції. Після первісного визнання Група визнає цю перенесену на майбутні періоди різницю як прибуток або збиток у тій мірі, в якій він виникає у результаті зміни фактору (включно із фактором часу), який би учасники ринку враховували б під час визначення ціни активу або зобов’язання.

Будь‑які прибутки або збитки від первісного визнання фінансових інструментів, отриманих від акціонера, визнаються у складі власного капіталу.

Облікова політика для подальшої переоцінки фінансових активів та фінансових зобов’язань розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Для цілей консолідованої фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за категоріями на Рівні 1, 2 або 3 у залежності від того, наскільки вхідні дані, використані для оцінок справедливої вартості, піддаються спостереженню, і важливості таких вхідних даних для оцінки справедливої вартості у цілому, які можна викласти таким чином:

* вхідні дані Рівня 1 являють собою ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов’язання, до яких Група може мати доступ на дату оцінки;
* вхідні дані Рівня 2 являють собою вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до Рівня 1), які можна спостерігати для активу чи зобов’язання, прямо або опосередковано; та
* вхідні дані Рівня 3 являють собою вхідні дані для активу чи зобов’язання, яких немає у відкритому доступі.

*Витрати на проведення операції*– це притаманні витрати, що безпосередньо пов’язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов’язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

* + 1. ***Припинення визнання фінансових активів та зобов’язань***

***Фінансові активи***

Фінансовий актив (або, де застосовується – частина фінансового активу або частина групи подібних фінансових активів) припиняє визнаватись у консолідованому звіті про фінансовий стан, якщо:

* термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
* Група передала право на отримання грошових потоків від активу або зобов'язана перерахувати отримані грошові потоки повністю без істотної затримки третій стороні на умовах «транзитної» угоди; а також
* Група або (а) передала практично всі ризики та винагороди від активу, або (б) не передала, але й не зберігає за собою всі ризики та винагороди від активу, але передала контроль над даним активом.

У випадку, якщо Група передала свої права на отримання грошових потоків від активу, при цьому ні передавши, ні зберігши за собою практично всі ризики та винагороди, пов'язані з ним, а також не передавши контроль над активом, такий актив відображається в обліку в межах участі Групи в даному активі. Продовження участі в активі, що має форму гарантії щодо переданого активу, оцінюється за найменшим із значень первісної балансової вартості активу та максимального розміру відшкодування, яке може бути пред'явлено до сплати Групі.

Якщо участь в активі, що триває, приймає форму випущеного та/або купленого опціону (включаючи опціон, розрахунки за яким здійснюються грошовими коштами, або аналогічний інструмент) на актив, що передається, розмір участі Групи, що триває, ‑ це вартість активу, що передається, який Група може викупити, за винятком випадку випущеного пут‑опціону (включаючи опціон, розрахунки за яким здійснюються грошовими коштами, або аналогічний інструмент) за активом, який оцінюється за справедливою вартістю. У цьому випадку розмір участі Групи, що триває, визначається як найменша з двох величин: справедливої вартості активу, що передається, та ціни виконання опціону.

***Списання***

Фінансові активи списуються або частково, або повністю, тільки коли Група більше не очікує на відшкодування їх вартості. Якщо сума, що підлягає списанню, вища, ніж величина накопиченого резерву під знецінення, різниця спочатку враховується як збільшення резерву, який потім застосовується до валової балансової вартості. Будь‑які подальші відновлення відносяться на витрати щодо кредитних збитків. Списання належить до припинення визнання.

***Фінансові зобов’язання***

Фінансове зобов’язання перестає визнаватися тоді, коли воно виконане, анульоване або закінчився строк його дії.

У випадку, коли існуюче фінансове зобов’язання замінюється іншим від того самого кредитора на істотно інших умовах або в умови існуючого зобов’язання вносяться істотні зміни, така заміна або модифікація трактується як припинення визнання первісного зобов’язання та визнання нового зобов’язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у складі консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (див. Примітку 3.5.4.).

* + 1. ***Модифікація фінансових активів і фінансових зобов’язань***

***Фінансові активи***

Якщо умови фінансового активу змінюються, Група оцінює, чи відрізняються значно грошові потоки за таким модифікованим активом, тобто чи відрізняються значно потоки грошових коштів за первісним фінансовим активом і потоки грошових коштів за модифікованим активом або фінансовим активом, що його замінив. Якщо грошові потоки відрізняються значно («значна модифікація умов»), то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється, а новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю плюс всі дозволені витрати на здійснення операції. Всі комісії, отримані в рамках модифікації, обліковуються таким чином:

* комісії, що враховуються для визначення справедливої вартості нового активу та комісії, що являють собою відшкодування дозволених витрат на здійснення операції, включаються до первісної оцінки активу; і
* інші комісії, включаються до прибутку або збитку як прибуток або збиток від припинення визнання.

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

Модифікація умов вважається суттєвою, якщо змінюється валюта фінансового активу, відбувається зміна дебітора, поєднання двох або більше фінансових активів та навпаки, зміна виду фінансового інструменту. Модифікація умов є несуттєвою, якщо змінюється розмір номінальної процентної ставки, графік погашення, подовження терміну погашення.

Якщо модифікація фінансового активу, оціненого за амортизованою вартістю чи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, не тягне за собою припинення визнання фінансового активу, то Група спочатку здійснює перерахунок валової балансової вартості фінансового активу за первісною ефективною ставкою відсотка за активом і визнає результуюче коригування як прибуток або збиток від модифікації у прибутку або збитку. Понесені витрати та комісії й отримані комісії коригують балансову вартість модифікованого фінансового активу й амортизуються протягом строку дії модифікованого фінансового активу.

***Фінансові зобов’язання***

Якщо договірні умови за зобов’язаннями переглядаються або змінюються, Група враховує їх як анулювання первісного фінансового зобов’язання та визнання нового фінансового зобов’язання, якщо зміна умов є істотною. Зміна умов вважається істотною, якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків відповідно до нових умов, в тому числі будь‑які сплачені мита за вирахуванням отриманих платежів та дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка, щонайменше на 10 відсотків відрізняється від теперішньої вартості решти грошових потоків первинного фінансового зобов’язання. Якщо зміна умов враховується як анулювання первинного боргу, будь‑які витрати або понесені збори, відображаються у консолідованому звіті про прибутки та збитки на дату анулювання. Якщо зміна не враховується як анулювання боргу, будь‑які понесені витрати або комісії коригують балансову вартість зобов’язання та амортизуються протягом строку дії зміненого зобов’язання.

* + 1. ***Знецінення фінансових активів***

Група визнає резерв за очікуваними кредитними збитками за всіма борговими фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою вартістю або справедливою вартістю через інший сукупний дохід, а також зобов’язаннями з надання позик та договорами фінансових гарантій (далі разом – фінансові інструменти). За інструментами капіталу зменшення корисності не визнається.

Група визначає резерви під очікувані кредитні збитки в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента, за винятком таких інструментів, за якими сума визнаного резерву буде дорівнювати очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців:

* боргові інвестиційні цінні папери, якщо було визначено, що вони мають низький кредитний ризик станом на звітну дату; та
* інші фінансові інструменти (крім чистих сум інвестицій у фінансову оренду), за якими з моменту первісного визнання не відбулося значного збільшення кредитного ризику.

Очікувані кредитні збитки за 12 місяців – це частина очікуваних кредитних збитків внаслідок подій дефолту за фінансовим інструментом, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента – це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих випадків дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента.

***Подання резерву під очікувані кредитні збитки в консолідованому звіті про фінансовий стан***

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

* фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю: як зменшення валової балансової вартості цих активів;
* зобов’язання з надання кредитів і договори фінансової гарантії: як резерв у складі інших зобов’язань;
* боргові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід: резерв під очікувані збитки визнається в іншому сукупному доході й не зменшує балансової вартості фінансового активу, зазначеної у консолідованому звіті про фінансовий стан.

**3.6 Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їхні еквіваленти включають готівку в касі, необмежені у використанні залишки на кореспондентських рахунках у Національному банку України та інших банках, кошти, надані банкам країн, які входять до Організації економічного співробітництва та розвитку («ОЕСР») та інших країн, які можуть бути вільно конвертовані у відповідну суму грошових коштів протягом трьох місяців з дати визнання, за винятком гарантійних депозитів для операцій з пластиковими картками.

**3.7 Кошти в банках**

У процесі своєї звичайної діяльності Банк надає кредити або розміщує депозити в інших банках на певні проміжки часу. Кошти в банках первісно визнаються за справедливою вартістю з урахуванням витрат на проведення операції. Кошти в банках зі встановленим терміном погашення оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка. Кошти, що не мають встановленого терміну погашення, оцінюються за амортизованою вартістю, виходячи зі строків погашення, визначених керівництвом. Кошти в банках обліковуються за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки.

**3.8 Кредити, надані клієнтам**

Кредити, надані клієнтам, являють собою фінансові активи, які не є похідними фінансовими інструментами, з фіксованими або визначеними платежами погашення основної суми боргу та процентами на непогашену суму боргу, окрім тих, які були класифіковані в інші категорії фінансових активів.

Підчас первісного визнання кредити оцінюються в залежності від результатів тестування грошових потоків (SPPI тест). Кредити, надані клієнтам оцінюються:

* за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка за вирахуванням резервів під очікувані кредитні збитки;
* за справедливою вартістю через прибуток або збиток. У такому випадку очікувані кредитні збитки не визнаються.

Кредити, надані клієнтам, відображені в консолідованому звіті про фінансовий стан, включають:

* кредити, надані клієнтам, що оцінюються за амортизованою вартістю; такі кредити початково оцінюються за справедливою вартістю з урахуванням прямих притаманних витрат на операцію, та в подальшому оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка;
* кредити, надані клієнтам, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток у зв’язку із непроходженням SPPI тесту; такі кредити оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату одразу в прибутках або збитках; та
* чисті суми інвестицій у фінансову оренду.

Придбані або створені знецінені фінансові активи – це активи, що є знеціненими на дату первісного визнання. Первісно такі активи оцінюються за справедливою вартістю. Очікувані кредитні збитки за створеними знеціненими фінансовими кредитами визнаються протягом усього строку дії фінансового інструменту як кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом усього строку дії фінансового активу з використанням ставки ефективного відсотка, скоригованої на кредитний ризик.

**3.9 Інвестиції**

Стаття «Інвестиції» консолідованого звіту про фінансовий стан включає:

* боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою вартістю;
* боргові цінні папери, що обов’язково оцінюються за FVTPL (включає гібридний інструмент із вбудованим деривативом);
* боргові цінні папері, що оцінюються за FVOCI; і
* дольові інвестиційні цінні папери, що класифікуються на розсуд Групи в категорію оцінки за FVOCI.

***Інвестиції, що оцінюються за амортизованою вартістю***

Інвестиції, що оцінюються за амортизованою вартістю, являють собою інвестиції в боргові цінні папери, які утримуються у рамках бізнес‑моделі, мета якої досягається шляхом отримання договірних грошових потоків, які є виключно платежами у рахунок основної суми боргу та процентів на непогашену частину основної суми.

Після первісного визнання ці інвестиції оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка. Інвестиції, що оцінюються за амортизованою вартістю, відображаються за вирахуванням резервів під очікувані кредитні збитки.

Інвестиції за амортизованою вартістю включають депозитні сертифікати «овернайт».

***Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід***

Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, являють собою інвестиції в боргові цінні папери, які утримуються у рамках бізнес‑моделі, мета якої досягається як шляхом отримання договірних грошових потоків, які є виключно платежами у рахунок основної суми боргу та процентів на непогашену частину основної суми, так і шляхом продажу. Такі боргові цінні папери первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції.

Надалі цінні папери оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням результату переоцінки до іншого сукупного доходу, за винятком збитку від знецінення, прибутків або збитків від операцій з іноземною валютою та процентних доходів, нарахованих з використанням методу ефективного відсотка, що визнаються безпосередньо у консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Під час продажу прибуток/(збиток), раніше відображений у капіталі, відображається у консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. При припиненні визнання інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, накопичені прибуток або збиток, раніше визнані у складі іншого сукупного доходу, перекласифіковується зі складу власного капіталу в прибуток або збиток (див. Примітку 3.5.1).

***Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток***

Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, являють собою інвестиції в боргові цінні папери, які не відповідають критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Витрати на операції з придбання таких інвестицій відображаються у консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід на момент їх здійснення.

***Інструменти капіталу***

Група прийняла рішення, без права його подальшого скасування, визнавати зміни справедливої вартості інвестицій в інструменти капіталу у складі іншого сукупного доходу. Такий вибір здійснювався для кожної інвестиції окремо. За інвестиціями в інструменти капіталу зменшення корисності не визнається.

**3.10 Похідні фінансові інструменти**

У ході звичайної господарської діяльності Група укладає різноманітні договори щодо похідних фінансових інструментів, включаючи угоди, які укладаються Групою на купівлю‑продаж та обмін (конвертацію) іноземної валюти з іншими банками, та валютні свопи, призначені для управління валютним ризиком та ризиком ліквідності, а також для цілей торгівлі. Похідні фінансові інструменти первісно оцінюються за справедливою вартістю на дату укладання договору з подальшою переоцінкою до їх справедливої вартості на кожну звітну дату. Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їх справедлива вартість додатна, і як зобов’язання, коли їх справедлива вартість від’ємна. Похідні фінансові інструменти включаються в консолідований звіт про фінансовий стан до складу фінансових активів та зобов’язань за справедливою вартістю через прибуток або збиток або, якщо сума залишку несуттєва, до складу інших активів або інших зобов’язань. Прибутки та збитки за такими інструментами включаються у консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід до складу чистого прибутку/(збитку) від фінансових активів і зобов’язань за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Похідні фінансові інструменти, що використовуються Групою, не призначені для хеджування і не кваліфікуються для обліку хеджування.

***Вбудовані похідні фінансові інструменти***

Вбудований похідний фінансовий інструмент, який є компонентом гібридного (комбінованого) інструменту з основним інструментом, що є фінансовим активом, не відокремлюється, а обліковується у складі такого комбінованого фінансового інструменту, класифікованого в цілому як фінансовий інструмент, який оцінюється за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Вбудовані похідні фінансові інструменти представлені у консолідованому звіті про фінансовий стан разом з основним договором в статті «Інвестиції».

**3.11 Кошти банків, рахунки клієнтів, субординований борг, випущені єврооблігації та інші запозичені кошти**

Кошти банків, рахунки клієнтів, субординований борг, випущені єврооблігації та інші запозичені кошти первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. У подальшому, відповідні суми відображаються за амортизованою вартістю, а будь‑яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід протягом строку відповідного зобов’язання з використанням методу ефективного відсотка. Кошти, для яких не встановлені фіксовані строки погашення, оцінюються за амортизованою вартістю на основі очікуваних строків погашення.

**3.12 Видані гарантії та акредитиви**

***Видані фінансові гарантії та акредитиви***

Видані Групою фінансові гарантії та акредитиви являють собою забезпечення виплат кредитору, які гарантують отримання ним конкретних сум у разі неспроможності дебітора виконати свої зобов’язання за первісними або зміненими умовами боргового інструменту. Такі видані фінансові гарантії та акредитиви первісно визнаються за справедливою вартістю.

У подальшому вони обліковуються за вартістю, яка є більшою з:

* суми оціночного резерву під очікувані кредитні збитки, визнаного відповідно до МСФЗ 9; або
* суми справедливої вартості за вирахуванням накопиченого доходу, визнаного відповідно до МСФЗ 15 «Виручка за договором з покупцем».

Для інших зобов’язань з надання кредиту Група визнає резерв під очікувані кредитні збитки.

Зобов’язання, визнані щодо виданих фінансових гарантій та випущених зобов’язань з надання кредитів, включені до складу інших зобов’язань.

***Видані гарантії виконання***

Гарантії виконання є договорами, які передбачають виплату компенсації на користь однієї з сторін, у випадку не виконання зобов’язань іншою стороною. Гарантії виконання первісно визнаються за справедливою вартістю, що підтверджується сумою отриманої комісії за її надання, яка в подальшому амортизується на комісійні доходи Групи від позабалансових операцій прямолінійним методом протягом строку дії гарантії виконання.

В подальшому гарантії виконання оцінюються за більшим з двох значень: сумою амортизованої комісії та резерву під відшкодування можливих втрат за наданою гарантією виконання.

**3.13 Процентні доходи і витрати**

***Ефективна ставка відсотка***

Процентні доходи і проценті витрати визнаються у прибутку або збитку з використанням методу ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка – це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента дисконтуються точно до:

* валової балансової вартості фінансового активу; або
* амортизованої вартості фінансового зобов’язання.

При розрахунку ефективної ставки відсотка для придбаних або створених фінансових інструментів, які не є кредитно‑знеціненими активами, Група оцінює майбутні грошові потоки з урахуванням всіх контрактних умов фінансових інструментів, але не очікувані кредитні збитки. Для придбаних або створених фінансових активів, що є кредитно‑знеціненими, розраховується відкоригована на кредитний ризик ефективна ставка відсотка з використанням оцінених майбутніх грошових потоків, включаючи очікувані кредитні збитки.

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

***Амортизована вартість і валова балансова вартість***

Амортизована вартість фінансового активу або фінансового зобов’язання – це сума, в якій оцінюється фінансовий актив або фінансове зобов’язання при первісному визнанні, мінус платежі в рахунок основної суми боргу, плюс або мінус величина накопиченої амортизації різниці між указаною початковою сумою і сумою до виплати при настанні терміну погашення, розрахованої з використанням методу ефективного відсотка, і стосовно до фінансових активів, скоригована з урахуванням резерву під збитки.

Валова балансова вартість фінансового активу – це амортизована вартість фінансового активу до коригування на величину резерву під очікувані кредитні збитки.

***Розрахунок процентних доходів та витрат***

Ефективна ставка відсотка за фінансовим активом або фінансовим зобов’язанням розраховується при первісному визнанні фінансового активу або фінансового зобов’язання. При розрахунку процентного доходу і витрат ефективна ставка відсотка застосовується до величини валової балансової вартості активу (коли актив не є кредитно‑знеціненим) або амортизованої вартості зобов’язання. Ефективна ставка відсотка переглядається в результаті періодичної переоцінки потоків грошових коштів за інструментами з плаваючою ставкою відсотка з метою відображення зміни ринкових ставок відсотка.

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

За фінансовими активами, які були кредитно‑знеціненими при первісному визнанні, процентний дохід розраховується шляхом застосування ефективної ставки відсотка, 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 у подальшому зменшиться.

**3.14 Комісійні доходи та витрати**

Комісійні доходи і витрати, які є невід’ємною частиною ефективної ставки відсотка за фінансовим активом або фінансовим зобов’язанням, включаються до розрахунку ефективної ставки відсотка.

Інші комісійні доходи, включаючи комісію за обслуговування рахунків, винагороду за послуги з управління інвестиціями, комісійні винагороди з продажів, комісії за розміщення й організацію синдикованого кредиту, визнаються по мірі надання відповідних послуг. Якщо відсутня висока ймовірність того, що в рамках зобов’язання з надання кредиту він буде виданий позичальнику, то комісійні платежі за надання кредиту визнаються рівномірно протягом строку дії зобов’язання з надання кредиту.

Інші комісійні витрати включають, головним чином, витрати за супровід угоди й обслуговування, які відносяться на витрати по мірі отримання відповідних послуг.

**3.15 Інвестиційна нерухомість**

Інвестиційна нерухомість – це нерухомість (земля чи будівлі, або частина будівлі), утримується згідно угоди про операційну оренду з метою отримання орендних платежів. Інвестиційна нерухомість первісно визнається за собівартістю, подальший облік здійснюється за справедливою вартістю.

**3.16 Основні засоби та нематеріальні активи**

Основні засоби та нематеріальні активи (окрім будівель та нерухомості на стадії будівництва) відображаються за історичною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та визнаного збитку від знецінення, якщо такий є.

Амортизація активів незавершеного будівництва та тих, які не введені в експлуатацію, починається з моменту, коли активи готові до їхнього використання за призначенням.

Нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів (крім незавершеного будівництва та активів, які не уведені в експлуатацію) починається з першого числа місяця, наступного за звітним, у якому об’єкт основних засобів і нематеріальних активів став придатним для корисного використання (експлуатації), і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об’єкта основних засобів і нематеріальних активів.

Амортизація основних засобів та нематеріальних активів нараховується на історичну (переоцінену) вартість основних засобів та нематеріальних активів з метою поступового списання протягом очікуваного строку корисного використання. Вона нараховується за прямолінійним методом з використанням таких щорічних ставок

|  |  |
| --- | --- |
| Будівлі | 0,7%‑5% |
| Меблі, офісне обладнання та транспортні засоби | 5%‑33% |
| Нематеріальні активи | 10%‑17% |

У 2022 та 2021 роках строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів переглядалися, але не були змінені.

Вартість поліпшення орендованого майна амортизується протягом строку оренди відповідного об’єкту. Витрати на ремонтні та відновлювальні роботи основних засобів відображаються у тому періоді, коли вони понесені, та включаються до статті операційних витрат. Витрати на поліпшення капіталізуються на момент їхнього здійснення.

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

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

Група прийняла модель переоцінки для наступного відображення вартості будівель та нерухомості на стадії будівництва. Будівлі та нерухомість на стадії будівництва відображаються у консолідованому звіті про фінансовий стан за їх переоціненою вартістю, яка становить справедливу вартість на дату переоцінки, визначену на підставі ринкових доказів у процесі оцінки, здійсненої професійними експертами з оцінки, за вирахуванням будь‑якої подальшої накопиченої амортизації та наступних накопичених збитків від знецінення. Переоцінки здійснюються з достатньою регулярністю, щоб запобігти існуванню значних розбіжностей між балансовою та справедливою вартістю на дату консолідованого звіту про фінансовий стан.

Будь‑яке зростання вартості за рахунок переоцінки зазначених будівель та нерухомості на стадії будівництва відображається як збільшення резерву переоцінки будівель, за винятком сторнування раніше списаних під час переоцінок сум, які відносяться до даного конкретного об’єкту і які раніше було визнано як витрати. В такому випадку збільшення вартості визнається як дохід у консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід в межах попередньої уцінки. Зменшення балансової вартості внаслідок переоцінки цих основних засобів визнається у складі витрат в розмірі, який перевищує суму резерву переоцінки (якщо такий є), створеного в результаті попередніх переоцінок даного активу. Зменшення відображається безпосередньо в капіталі у складі резерву переоцінки будівель та нерухомості на стадії будівництва у розмірі наявного кредитового залишку, що стосується даного активу.

Під час проведення переоцінки об’єктів будівель та нерухомості на стадії будівництва накопичена амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об’єкта основних засобів, а отримана на нетто‑основі балансова вартість переоцінюється до справедливої вартості. При подальшому продажу або вибутті переоціненої нерухомості відповідний залишок переоцінки у резерві переоцінки будівель переноситься безпосередньо до нерозподіленого прибутку.

Амортизація переоцінених будівель визнається у консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів (крім будівель та нерухомості на стадії будівництва) переглядається на кожну звітну дату з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відновлення. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відновлення, їх балансова вартість знижується до вартості відновлення. Збиток від знецінення визнається у відповідному періоді як збитки у консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Після визнання збитку від знецінення амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої вартості активів, за вирахуванням їхньої ліквідаційної вартості (якщо вона існує), на систематичній основі протягом строку їхнього корисного використання.

**3.17 Оренда**

***Операційна оренда – Група як орендар***

Договір або частина договору є орендою, якщо передається право контролювати використання базового активу протягом певного періоду в обмін на компенсацію. Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов’язані з правом власності на актив, фактично залишаються у орендодавця, класифікується як операційна оренда. На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю, яка складається із суми первісної оцінки орендного зобов’язання, будь яких орендних платежів, здійснених на або до дати початку оренди, за вирахуванням будь‑яких первісних прямих витрат, понесених орендарем та витрат, які будуть понесені, що вимагається умовами оренди. У подальшому орендар, застосовуючи модель собівартості, оцінює актив з права користування за вирахуванням амортизації та будь‑яких накопичених збитків від зменшуючи корисності. На дату початку оренди орендар оцінює орендне зобов’язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Для розрахунку теперішньої вартості орендних платежів орендар застосовує ставку додаткових запозичень, якщо процентна ставка, закладена у договорі оренди, не може бути легко визначена. Після дати початку оренди орендар визнає проценти за зобов’язанням з оренди.

Група застосовує звільнення від визнання відносно короткострокової оренди, та до договорів оренди активів з низькою вартістю. Орендні платежі з короткострокової оренди та оренди активів, за якою базовий актив є малоцінним, визнаються витратами з оренди прямолінійним методом впродовж строку оренди.

***Фінансова оренда – Група як орендодавець***

Коли Група виступає в ролі орендодавця за договором оренди, за яким орендарю передаються всі ризики та вигоди від володіння активом, то такий актив класифікується як фінансова оренда та дебіторська заборгованість, яка дорівнює вартості чистих інвестицій в оренду, та відображається у складі кредитів клієнтам.

**3.18 Оподаткування**

Витрати з податку на прибуток представляють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків.

***Поточний податок***

Поточний податок залежить від оподатковуваного прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від чистого прибутку, відображеного у консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, оскільки не включає статті доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на витрати у інші роки, а також не включає статті, які ніколи не оподатковуються і не відносяться на витрати. Зобов’язання Групи за поточними податками розраховуються з використанням податкових ставок, які діяли протягом звітного періоду.

***Відстрочений податок***

Відстрочений податок визнається на основі тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов’язань в консолідованій фінансовій звітності та відповідними податковими базами, які використовуються для розрахунку оподатковуваного прибутку. Відстрочені податкові зобов’язання, як правило, визнаються у відношенні до всіх оподатковуваних тимчасових різниць, а відстрочені податкові активи визнаються у тій мірі, в якій існує ймовірність отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати тимчасові різниці, які відносяться на витрати, та/або тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та відносно яких відповідні тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню, можуть бути зараховані.

Такі активи і зобов’язання не визнаються в консолідованій фінансовій звітності, якщо тимчасові різниці виникають у результаті гудвілу або первісного визнання (крім випадків об’єднання компаній) інших активів та зобов’язань у рамках операції, яка не впливає на розмір як податкового, так і бухгалтерського прибутку.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату та зменшується у тій мірі, в якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподатковуваний прибуток, якого буде достатньо для повного або часткового відшкодування такого активу, та/або тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та відносно яких відповідні тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню, можуть бути зараховані.

Відстрочені податкові активи та зобов’язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в період реалізації відповідних активів або погашення відповідних зобов’язань.

Оцінка відстрочених податкових активів та зобов’язань відображає податкові наслідки намірів Групи (станом на звітну дату) стосовно способів відшкодування або погашення балансової вартості активів і зобов’язань.

***Поточний та відстрочений податок на прибуток за рік***

Поточний та відстрочений податок на прибуток відображаються у консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, за виключенням випадків, коли вони пов’язані зі статтями, які безпосередньо відносяться до статей капіталу. У таких випадках поточний чи відстрочений податок на прибуток також визнається у складі капіталу.

***Операційні податки***

Група також сплачує інші податки, які стягуються залежно від діяльності Групи. Ці податки включаються до складу операційних витрат у консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

**3.19 Резерви та умовні зобов'язання**

***Резерви***

Резерви визнаються, коли Група має поточне юридичне або дійсне зобов’язання, яке виникло у результаті минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення цього зобов’язання знадобиться вибуття ресурсів, які містять у собі певні економічні вигоди, і можна зробити достовірну оцінку даного зобов’язання.

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 як актив дебіторська заборгованість, за умови повної впевненості в отриманні відшкодування та можливості достовірної оцінки суми такої дебіторської заборгованості.

***Умовні активи та зобов’язання***

Умовні зобов’язання не визнаються у консолідованому звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до консолідованої фінансової звітності у тому випадку, коли ймовірність відтоку ресурсів у результаті погашення є незначною. Умовний актив не визнається у консолідованому звіті про фінансовий стан, але розкривається у примітках до консолідованої фінансової звітності у тому випадку, коли існує вірогідність надходження економічних вигід.

**3.20 Акціонерний капітал**

Внески в акціонерний капітал визнаються за історичною вартістю. Внески до акціонерного капіталу, отримані до 31 грудня 2000 року, визнаються за індексованою вартістю згідно з вимогами МСБО 29 «*Фінансова звітність в умовах гіперінфляції*».

Витрати, безпосередньо пов’язані з випуском нових акцій, вираховуються з капіталу, за вирахуванням будь‑яких пов’язаних податків на прибуток.

Дивіденди по звичайних акціях визнаються як зменшення капіталу в тому періоді, в якому вони були оголошені. Дивіденди, оголошені після звітної дати, розглядаються як подія після звітної дати згідно МСБО 10 «*Події після звітної дати*», і інформація про них розкривається відповідним чином. Дивіденди, що підлягають обов’язковому нарахуванню згідно чинного законодавства, нараховуються станом на звіту дату у складі статті «*Інші зобов’язання*».

***Резерви капіталу***

Резерви, відображені у складі капіталу (іншого сукупного доходу) в консолідованому звіті про фінансовий стан Групи, включають резерв переоцінки інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, резерв переоцінки будівель та кумулятивну сума курсових різниць від перерахунку іноземного підрозділу у валюту звітності.

**3.21 Пенсійні та інші зобов'язання**

Згідно з вимогами законодавства України, Група утримує суми пенсійних внесків із заробітної плати працівників та сплачує їх до Пенсійного фонду України. Така пенсійна система передбачає розрахунок поточних виплат роботодавцем як відповідну частку від поточної загальної суми виплат своїм працівникам. Такі витрати відображаються у періоді, в якому була зароблена відповідна заробітна плата. Після виходу працівників на пенсію усі пенсійні виплати здійснюються із Пенсійного фонду України. Група не має жодних пенсійних зобов’язань щодо нарахування пенсій, окрім вищенаведених внесків у державну пенсійну систему України, які вимагають виплати внесків, що утримуються із заробітної плати працівників та розраховуються у вигляді частки від поточної загальної суми виплат своїм працівникам. Окрім того, Група не має жодних зобов’язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування.

**3.22 Істотні припущення і джерела невизначеності в оцінках**

При складанні цієї консолідованої фінансової звітності управлінським персоналом були використані професійні судження, припущення та розрахункові оцінки, що впливають на застосування облікової політики та величину поданих у консолідованій фінансовій звітності активів і зобов’язань, доходів і витрат. Фактичні результати можуть відрізнятися від зазначених оцінок.

Оцінки і пов’язані з ними професійні судження регулярно переглядаються. Зміни в оцінках відображаються в тому періоді, в якому оцінка була переглянута, якщо зміна впливає лише на цей період, або в тому періоді, до якого відноситься зміна, і в майбутніх періодах, якщо зміна впливає як на поточні, так і на майбутні періоди.

Основні припущення, які стосуються майбутнього або інших основних джерел виникнення невизначеності оцінок на звітну дату та які можуть стати причиною внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов’язань протягом наступного фінансового періоду, стосуються таких статей:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **31 грудня 2022 року** |  | **31 грудня 2021 року** |
| Кредити, надані клієнтам | 83 215 595 |  | 74 754 086 |
| Інвестиції | 143 398 851 |  | 128 686 039 |
| Будівлі та нерухомість на стадії будівництва | 2 671 383 |  | 2 965 230 |
| Очікувані кредитні збитки за гарантіями та іншими зобов’язаннями | 908 068 |  | 806 888 |

**Судження**

Інформація щодо суджень, використаних при застосуванні облікової політики, які мали найбільш суттєвий вплив на величини, визнані в консолідованій фінансовій звітності, наведена в таких примітках: класифікація фінансових активів: оцінка бізнес‑моделі, в рамках якої утримуються фінансові активи, й оцінка того, чи передбачають договірні умови фінансового активу виплату виключно основної суми і відсотків за непогашеним залишком основної суми – Примітка 3.5.1.

**Припущення та невизначеність оцінок**

***Оцінка очікуваних кредитних збитків***

Очікувані кредитні збитки оцінюються таким чином:

* фінансові активи, які не є кредитно‑знеціненими станом на звітну дату: теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Групі відповідно до договору, і грошовими потоками, які Група очікує отримати);
* фінансові активи, які є кредитно‑знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків;
* невикористана частина зобов’язань з надання кредитів: як теперішня вартість різниці між грошовими потоками, які належать Групі у разі надання кредиту і грошовими потоками, які Група очікує отримати, і
* договори фінансової гарантії: як теперішня вартість очікуваних виплат утримувачеві договору для компенсації понесеного ним кредитного збитку за вирахуванням сум, які Група очікує відшкодувати.

Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає об'єктивну та зважену на ймовірність суму, яка визначається шляхом оцінки ряду ймовірних результатів, вартості грошей в часі та обґрунтованої і прийнятної інформації, яка доступна без надмірних витрат або зусиль на звітну дату про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов. Оцінка резервів під очікувані кредитні збитки для фінансових активів, оцінених за амортизованою вартістю та FVOCI, є галуззю, яка вимагає використання складних моделей та суттєвих припущень щодо майбутніх економічних умов, очікуваних грошових потоків та стану обслуговування боргу. Необхідно застосування суттєвого судження при застосуванні вимог облікової політики щодо очікуваних кредитних збитків у:

* визначенні критеріїв суттєвого збільшення кредитного ризику;
* виборі відповідних моделей та суджень для оцінки очікуваних кредитних збитків;
* визначенні кількості та відносної ваги прогнозних сценаріїв для кожного виду продукту / ринку та відповідних очікуваних кредитних збитків;
* визначенні груп подібних фінансових активів для оцінки очікуваних кредитних збитків.

Для Групи кредитний ризик обумовлюється ризиком понесення фінансових втрат, якщо будь‑який з контрагентів, клієнтів або ринкових партнерів не виконає свої договірні зобов'язання. Кредитний ризик виникає в основному за міжбанківськими, комерційними та споживчими кредитами, а також за наданими зобов’язаннями з кредитування, пов'язаними з такою кредитною діяльністю, але може також виникати внаслідок надання забезпечення у формі фінансових гарантій, акредитивів та акцептів. Опис політики з управління кредитним ризиком наведено в Примітці 29.

Оцінка кредитного ризику щодо портфеля активів передбачає подальші оцінки, як щодо ймовірності виникнення дефолту, відповідних коефіцієнтів збитків та кореляцій виникнення дефолту між контрагентами. Група розраховує кредитний ризик, використовуючи ймовірність дефолту (PD), заборгованість під ризиком дефолту (EAD) та розмір збитку у випадку настання дефолту (LGD), а також з урахуванням коригування на прогнозну інформацію.

Вартість нерухомості, що отримана у якості забезпечення кредитних операцій, визначається Групою за справедливою вартістю. Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років активний ринок для певних типів будівель та споруд був відсутній, тому фактично при визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, яка в більшій мірі спирається на професійну думку фахівців з оцінки, ніж на ринкові фактори. Облікові оцінки, пов’язані з оцінкою нерухомості в умовах відсутності ринкових цін, які формуються на активному ринку, є основним джерелом виникнення невизначеності оцінки, тому що: (i) їй властива висока мінливість від періоду до періоду, та (ii) визнання зміни оцінок може потенційно мати суттєвий вплив.

Станом на 31 грудня 2022 року при розрахунку оцінки очікуваних кредитних збитків (далі – ОКЗ) Групою було проведено додаткову сегментацію кредитного портфелю на основі регіональної ознаки та впливу військових дій на відповідний регіон.

Кредитні портфелі було сегментовано на «Помаранчеву», «Червону» та «Зелену» зону, на основі наближеності або приналежності регіону до територій ведення бойових дій та /або тимчасово окупованих територій.

Так, за оцінкою Групи, до «Помаранчевої» зони були включені регіони, які мають підвищений ризик через наближеність до територій ведення бойових дій або до тимчасово окупованих територій.

Для розрахунку ОКЗ за кредитами, що включені до портфелів «Помаранчевої» зони, Групою застосовані значення ймовірності дефолту (PD), оцінка яких здійснена на підставі фактичних значень рівнів дефолтів, сформованих по регіонах зони за період з 1 березня 2022 року по 1 грудня 2022 року з подальшим експертним коригуванням в бік збільшення.

Для здійснення експертного коригування Група проаналізувала рівень дефолтів в розрізі портфелів та регіонів на різних проміжках часу (з 1 березня 2022 року по 1 грудня 2022 року) на основі даних про фактичні дефолти та періоди «визрівання» дефолтів з врахуванням впливу воєнного стану, рішень Банку щодо застосування «кредитних» канікул, перегляду умов кредитування тощо. На підставі даних, отриманих в результаті аналізу, було скореговане значення ймовірності дефолту (PD) на основі середніх значень по портфелям в цілому та з врахуванням рівня дефолту за кожним регіоном окремо. Застосування такого підходу призвело до збільшення розрахункової суми резервів під ОКЗ на суму 259 млн. грн. у порівнянні з розрахунком, який ґрунтується виключно на фактичних матрицях міграцій «Помаранчевої» зони.

Група, виходячи з принципу обережності та ризик-орієнтованого підходу, застосувала консервативний сценарій щодо оцінки ймовірності дефолту за портфелями «Помаранчевої» зони, з огляду на недостатність (станом на 31 грудня 2022 року) періоду спостереження для формування та оцінки стійких тенденцій щодо зміни якості портфелями, враховуючи впровадження «кредитних» канікул та, відповідно, перенесення строків погашення, застосування програм реструктуризацій тощо.

Загальний резерв під ОКЗ за кредитами на тимчасово окупованій території був визнаний на рівні 98%, включаючи 100% ставку ОКЗ для позичальників, для яких відсутні джерела погашення за межами цієї території.

Станом на 31 грудня 2022 року, Групою застосовані коригування оцінок PD відповідно до прогнозу зміни макроекономічного середовища із застосуванням оновлених регресійних моделей рівня дефолту від зміни макроекономічних показників та встановлені підвищуючі коефіцієнти в залежності від статусу територій (тимчасова окупація/деокуповані території/території ведення військових дій тощо) для портфельної оцінки в розрізі клієнтських сегментів та кредитних продуктів.

Для оцінки ОКЗ по вкладенням в державні цінні папери та кредити державним компаніям Групою модифіковано підхід оцінки ризик-параметрів, як зазначено в Примітці 29.

Зазначені зміни в підходах оцінки не мають ретроспективного впливу на фінансову звітність Групи.

***Кредитні канікули та інші послаблення для позичальників у зв’язку із військовою агресією російської федерації проти України***

У зв’язку із військовою агресією російської федерації проти України, що стало підставою введення воєнного стану із 24 лютого 2022 року, та які є надзвичайними, невідворотними та об’єктивними обставинами для суб’єктів господарської діяльності та фізичних осіб по договорам, виконання яких стало неможливим у встановлений термін внаслідок настання таких форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили), Група прийняла рішення щодо:

*для фізичних осіб:*

* запровадження кредитних канікул до 31 травня 2022 року щодо повного або часткового скасування нарахування процентних платежів за користування кредитами, а також перенесення оплати основної суми боргу на кінцеву дату погашення кредиту або у вказаний період не застосовувати штрафні санкції у разі невиконання зобов’язань, або не пізніше 23 лютого 2023 року для окремого пулу кредитів;
* подальша реструктуризація, починаючи з 1 червня 2022 року з наданням пільгового періоду щодо сплати обов’язкових платежів на період трьох або шести місяців.

*для суб’єктів господарювання, заборгованість яких визнана проблемною:*

* не застосовувати штрафні санкції у разі невиконання зобов’язань за порушення ними строків/термінів погашення основного боргу, сплати сум нарахованих процентів та комісійних винагород, якщо такі порушення мали місце у період з 24 лютого 2022 року до 31 серпня 2022 року включно, з відповідним перенесенням оплати даних платежів на кінцеву дату погашення кредиту.

Вплив від зміни строків погашення заборгованості за кредитами через запровадження кредитних канікул та інших послаблень, відображений у складі процентного доходу Групи.

***Резерви під гарантії та інші зобов’язання***

Припущення та оцінки, пов’язані з нарахуванням резервів під гарантії та інші зобов’язання, є сферою істотних оцінок керівництва, оскільки основні припущення, що використовуються як для індивідуальної, так і для колективної оцінки знецінення, можуть змінюватися від періоду до періоду та можуть значно вплинути на результати операцій Групи.

***Оцінка фінансових інструментів***

Фінансові інструменти FVOCI та похідні фінансові інструменти, включаючи вбудовані похідні фінансові інструменти, відображаються за їхньою справедливою вартістю. Якщо ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку, доступна, справедлива вартість розраховується, базуючись на ній. Коли на ринку не спостерігається параметрів для оцінки, або вони не можуть бути виведені з наявних ринкових цін, справедлива вартість визначається шляхом аналізу інших наявних ринкових даних, прийнятних для кожного продукту, а також шляхом застосування моделей ціноутворення, які використовують математичну методологію, засновану на прийнятих фінансових теоріях. Моделі ціноутворення враховують договірні умови за фінансовими інструментами, а також ринкові параметри оцінки, такі, як процентні ставки, волатильність, валютні курси обміну та кредитний рейтинг контрагента. Коли ринкові параметри оцінки відсутні, керівництво формує судження на основі своєї найкращої оцінки такого параметра за даних обставин, що обґрунтовано відображає ціну за даним інструментом, яка була б визначена ринком, за умови наявності ринку. При здійсненні даної оцінки використовуються різноманітні прийнятні методи, включаючи дані подібних інструментів, історичні дані і методи екстраполяції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості фінансового інструменту при первісному визнанні є ціна згідно угоди, якщо вартість інструменту не підтверджується шляхом порівняння з наявними ринковими даними.

Група вважає, що бухгалтерські оцінки та припущення, які мають відношення до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, 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 консолідованому 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, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів в разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений в консолідованій фінансовій звітності чистий прибуток Групи.

Як зазначено у Примітці 26, Група використовує методики оцінки на основі вхідних даних, які не базуються на ринкових даних, які піддаються спостереженню, для оцінки справедливої вартості певних видів фінансових інструментів. У Примітці 26 міститься детальна інформація про ключові припущення, використані під час визначення справедливої вартості фінансових інструментів, а також детальний аналіз чутливості цих припущень. Керівництво Групи вважає, що вибрані методики оцінки та використані припущення є обґрунтованими для визначення справедливої вартості фінансових інструментів.

Оцінка похідного фінансового інструменту, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, розраховується із застосуванням професійного судження для визначення вхідних даних для моделі розрахунку справедливої вартості такого інструменту.

***Будівлі та нерухомість на стадії будівництва***

Група здійснює переоцінку нерухомості (будівель) у складі основних засобів з достатньою регулярністю, так щоб балансова вартість суттєво не відрізнялася від тієї, що була б визначена із застосуванням справедливої вартості на кінець звітного періоду. Частота переоцінок залежить від змін справедливої вартості переоцінюваних об’єктів основних засобів. Якщо справедлива вартість переоціненого активу суттєво відрізняється від його балансової вартості, проводиться переоцінка.

Нерухомість (будівлі) у складі основних засобів відображені за справедливою вартістю. Остання оцінка вартості була проведена 1 грудня 2020 року із залученням незалежного оцінювача. Вартість об’єктів нерухомості визначалася незалежним оцінювачем за допомогою дохідного та порівняльного підходів.

Станом на 31 грудня 2022 року будівлі та офісні приміщення, які знаходяться у власності Група, не переоцінювалися. За оцінками керівництва, за 2022 рік ринкова вартість об’єктів нерухомості не змінилась суттєво, тому балансова вартість будівель та офісних приміщень, які знаходяться у власності Групи, суттєво не відрізнялася від тієї, що була б визначена із застосуванням справедливої вартості на кінець звітного періоду. Також, за рік, що закінчилися 31 грудня 2022 року, Група визнала витрати від знецінення основних засобів, що були зруйновані або контроль над якими було втрачено, Примітка 15.

***Відстрочені активи з податку на прибуток***

Відстрочені податкові активи, пов’язані з податковими збитками, що переносяться на наступні періоди, у переважній частині не визнаються в консолідованому звіті про фінансовий стан, оскільки керівництво Групи вважає, що вірогідність використання такого активу в майбутньому є невисокою у зв’язку з невизначеністю, пов’язаною з введеним в Україні військовим станом.

***Курс гривні до іноземних валют***

Правління НБУ ухвалило зміни до постанови від 24 лютого 2022 року №18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану», яким зафіксувало офіційний курс гривні до іноземних валют на рівні, що діяв на момент початку російської агресії. При цьому, станом на 31 грудня 2022 року, комерційний середньозважений курс гривні до долара США при купівлі/продажу на готівковому валютному ринку України більше від офіційного курсу гривні до долара США на 10,55% та 11,20% відповідно. Група продовжує обліковувати монетарні активи та зобов’язання, виражені в іноземних валютах, за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим НБУ на звітну дату, як того вимагає облікова політика Групи.

***Інші джерела невизначеності***

Незважаючи на здійснення українським Урядом низки стабілізаційних заходів, спрямованих на забезпечення ліквідності українських банків та компаній, невизначеність щодо доступу до капіталу та вартості капіталу для Групи та її контрагентів триває і надалі, що може негативно вплинути на фінансовий стан Групи, результати її діяльності та перспективи розвитку.

Вплив на фінансовий стан Групи будь‑якого погіршення ситуації з ліквідністю на фінансових ринках та підвищення нестабільності на валютних ринках та ринках капіталу не може бути достовірно оцінений. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки сталого розвитку та зростання господарської діяльності Групи у поточних умовах.

1. **ЗАСТОСУВАННЯ НОВИХ ТА ПЕРЕГЛЯНУТИХ СТАНДАРТІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (МСФЗ)**

***Поправки до стандартів, які набирають чинності з 1 січня 2022 року***

Група вперше застосувала деякі поправки до стандартів, які набрали чинності щодо річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Група не застосовувала достроково будь-які стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не набрали чинності.

Нові чи змінені стандарти та тлумачення, подані далі, не мали значного впливу на консолідовану фінансову звітність Групи:

***Поправки до МСФЗ 3 – «Посилання на Концептуальні основи»***

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» – «Посилання на концептуальні засади». Ціль даних поправок – замінити посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в 1989 році, на посилання на «Концептуальні основи подання фінансових звітів», випущені у березні 2018 року, без внесення значних змін до вимог стандарту.

Рада також додала виняток із принципу визнання в МСФЗ 3, щоб уникнути виникнення потенційних прибутків або збитків «2 го дня», для зобов'язань та умовних зобов'язань, що стосувалися б сфери застосування МСФЗ (IAS) 37 або Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі», якби вони виникали у межах окремих операцій.

Одночасно Рада вирішила роз'яснити існуючі вимоги МСФЗ 3 щодо умовних активів, на які заміна посилань на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності» не вплине.

***Поправки до МСБО (IAS) 16 – «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»***

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила документ «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», який забороняє суб’єктам господарювання віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених у процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його до стану, який потрібний для його експлуатації відповідно до намірів керівництва. Натомість суб’єкт господарювання визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів у складі прибутку чи збитку.

***Поправки до МСБО (IAS) 37 – «Обтяжливі контракти – витрати на виконання контракту»***

У травні 2020 року Рада МСФЗ випустила поправки до МСБО 37, в яких пояснюється, які витрати суб’єкт господарювання повинен враховувати при оцінці того, чи є контракт обтяжливим чи збитковим.

Поправки передбачають застосування підходу, що ґрунтується на «витратах, безпосередньо пов'язаних з контрактом». Витрати, що безпосередньо пов'язані з контрактом на надання товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього контракту, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням контракту. Загальні та адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з контрактом і, отже, виключаються, крім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за контрактом.

***Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» – «Комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» для припинення визнання фінансових зобов'язань»***

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018‑2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 9, у якій уточнюється склад сум комісійної винагороди, які суб’єкт господарювання враховує при оцінці того, чи є умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання істотно відмінними від умов первісного фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між кредитором та позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Суб’єкт господарювання повинен застосовувати дану поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому суб’єкт господарювання вперше застосовує дану поправку.

1. **Чистий процентний дохід**

Чистий процентний дохід представлений наступним чином:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року** |  | **За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року** |
| **Процентні доходи, включають:** |  |  |  |
| **Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективної ставки відсотка, включають:** |  |  |  |
| **Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю** |  |  |  |
| Проценти за кредитами, наданими клієнтам | 10 611 970 |  | 10 384 207 |
| Проценти за інвестиціями | 7 817 504 |  | 5 962 999 |
| Проценти за коштами в банках | 69 868 |  | 7 600 |
| Інші процентні доходи | 1 259 |  | 705 |
| *Всього процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю* | ***18 500 601*** |  | **16 355 511** |
| **Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід** |  |  |  |
| Проценти за інвестиціями | 481 300 |  | 1 454 076 |
| **Всього процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотку** | **18 981 901** |  | **17 809 587** |
| **Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються  за справедливою вартістю через прибуток або збиток** |  |  |  |
| Проценти за інвестиціями | 2 914 870 |  | 2 753 647 |
| Проценти за кредитами, наданими клієнтам | 652 036 |  | 789 307 |
| **Всього процентних доходів** | **22 548 807** |  | **21 352 541** |
| **Процентні витрати включають:** |  |  |  |
| **Процентні витрати за фінансовими зобов’язаннями, що оцінюються за амортизованою вартістю** |  |  |  |
| Проценти за рахунками клієнтів | (6 419 062) |  | (6 342 504) |
| Проценти за випущеними єврооблігаціями (Примітка 19) | (627 470) |  | (817 962) |
| Проценти за іншими запозиченими коштами (Примітка 20) | (100 468) |  | (158 274) |
| Проценти за субординованим боргом (Примітка 22) | (61 081) |  | (68 343) |
| Проценти за коштами банків: |  |  |  |
| Процентні витрати за зобов'язаннями перед Національним банком України | (308 595) |  | (539 399) |
| *Всього процентні витрати за фінансовими зобов’язаннями, що оцінюються за амортизованою вартістю* | ***(7 516 676)*** |  | **(7 926 482)** |
| Проценти за зобов’язаннями з оренди | (48 012) |  | (62 863) |
| **Всього процентних витрат** | **(7 564 688)** |  | **(7 989 345)** |
| **Чистий процентний дохід** | **14 984 119** |  | **13 363 196** |

1. **Комісійні доходи і витрати**

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року** |  | **За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року** |
| **Комісійні доходи** |  |  |  |
| Операції з платіжними картками | 6 486 284 |  | 6 172 062 |
| Розрахунково‑касові операції | 2 448 835 |  | 3 140 179 |
| Операції з іноземною валютою | 140 619 |  | 122 407 |
| Кредитне обслуговування клієнтів | 107 984 |  | 134 625 |
| Позабалансові операції | 48 144 |  | 58 270 |
| Операції з цінними паперами | 2 770 |  | 4 223 |
| Інші | 151 948 |  | 170 612 |
| **Всього комісійних доходів** | **9 386 584** |  | **9 802 378** |
|  | **За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року** |  | **За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року** |
| **Комісійні витрати** |  |  |  |
| Операції з платіжними картками | (3 276 339) |  | (3 410 208) |
| Розрахунково‑касові операції | (101 926) |  | (125 830) |
| Операції з іноземною валютою | (39 778) |  | (32 929) |
| Позабалансові операції | (16 701) |  | (12 181) |
| Операції з цінними паперами | (1 617) |  | (6 171) |
| Інші | (11 478) |  | (10 465) |
| **Всього комісійних витрат** | **(3 447 839)** |  | **(3 597 784)** |

1. **Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, представлено наступним чином:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року** |  | **За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року** |
|  |  |  |  |
| Торгові операції, нетто: |  |  |  |
| Похідні фінансові інструменти | (501) |  | 2 564 |
| Інвестиції | 253 |  | 627 |
| Зміна справедливої вартості: |  |  |  |
| Кредити, надані клієнтам | (2 202 242) |  | (861 076) |
| Інвестиції | 10 524 306 |  | (4 473 107) |
| **Всього чистого прибутку/(збитку) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток** | **8 321 816** |  | **(5 330 992)** |

1. **Операційні витрати**

Операційні витрати представлені таким чином:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року** |  | **За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року** |
|  |  |  |  |
| **Витрати на виплати працівникам** |  |  |  |
| Заробітна плата та премії | 5 165 255 |  | 4 578 174 |
| Інші короткострокові виплати працівникам | 1 588 340 |  | 623 447 |
| Нарахування на фонд заробітної плати | 1 391 204 |  | 1 110 484 |
| Інші витрати на працівників | 672 |  | 1 067 |
| **Всього витрат на виплати працівникам** | **8 145 471** |  | **6 313 172** |
| **Амортизаційні витрати** |  |  |  |
| Амортизація основних засобів (без активів з права користування) (Примітка 15) | 1 291 606 |  | 1 370 997 |
| Амортизація нематеріальних активів (Примітка 15) | 347 728 |  | 279 500 |
| Амортизація активів з права користування (Примітка 15) | 194 412 |  | 210 828 |
| **Всього амортизаційних витрат** | **1 833 746** |  | **1 861 325** |
|  | **За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року** |  | **За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року** |
| **Інші адміністративні та операційні витрати** |  |  |  |
| Технічне обслуговування основних засобів | 1 562 670 |  | 1 518 654 |
| Вiдрахування до Фонду гарантування вкладiв фiзичних осiб | 777 211 |  | - |
| Послуги зв’язку | 387 216 |  | 486 743 |
| Комунальні послуги | 301 163 |  | 191 307 |
| Збиток від переоцінки основних засобів | 194 278 |  | - |
| Витрати на пальне | 160 195 |  | 123 410 |
| Податки, крім податку на прибуток | 144 480 |  | 153 221 |
| Офісні витрати | 112 661 |  | 81 629 |
| Оренда | 105 919 |  | 133 213 |
| Витрати на охорону | 71 145 |  | 69 985 |
| Професійні послуги | 67 866 |  | 106 270 |
| Витрати на страхування | 32 677 |  | 35 090 |
| Витрати на рекламу | 30 219 |  | 31 656 |
| Витрати на відрядження | 8 233 |  | 9 546 |
| Витрати від переоцінки об’єктів інвестиційної нерухомості | 67 |  | - |
| Інші витрати | 672 921 |  | 481 349 |
| **Всього інших адміністративних та операційних витрат** | **4 628 921** |  | **3 422 073** |
| **Всього операційних витрат** | **14 608 138** |  | **11 596 570** |

1. **Податок на прибуток**

Група розраховує податок на прибуток шляхом добутку ставки оподаткування та об’єкту оподаткування, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності Банку відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до вимог діючого податкового законодавства України. Суми різниць визначаються на підставі даних окремого податкового обліку.

Прибуток Банку та дочірньої компанії оподатковується податком на прибуток за ставкою 18% (у 2021 році ‑ 18%).

Відстрочені податки відображають чистий податковий вплив тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов’язань для цілей консолідованої фінансової звітності та сумою, яка використовується для цілей оподатковування.

Податковий вплив змін цих тимчасових різниць у 2022 році докладно представлено нижче:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **1 січня 2022 року** |  | **Проведено через прибутки або збитки** |  | **Проведено через інший сукупний дохід** |  | **31 грудня 2022 року** |
| **Податковий ефект тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню** |  |  |  |  |  |  |  |
| Інші зобов’язання | 150 026 |  | 62 369 |  | - |  | 212 395 |
| Інші активи | 36 893 |  | (6 838) |  | - |  | 30 055 |
| Боргові цінні папери | 3 816 |  | 4 |  | 26 046 |  | 29 866 |
| Податкові збитки, перенесені на наступні періоди | 2 047 777 |  | (263 501) |  | - |  | 1 784 276 |
| **Всього відстрочених податкових активів** | **2 238 512** |  | **(207 966)** |  | **26 046** |  | **2 056 592** |
| Невизнаний відстрочений податковий актив | (1 981 334) |  | 149 303 |  | - |  | (1 832 031) |
| **Чисті відстрочені податкові активи** | **257 178** |  | **(58 663)** |  | **26 046** |  | **224 561** |
|  | **1 січня 2022 року** |  | **Проведено через прибутки або збитки** |  | **Проведено через інший сукупний дохід** |  | **31 грудня 2022 року** |
| Інші активи | (130 137) |  | - |  | - |  | (130 137) |
| Боргові цінні папери | (29 521) |  | 206 |  | 29 315 |  | - |
| Основні засоби та нематеріальні активи | (229 516) |  | 40 411 |  | 18 106 |  | (170 999) |
| Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами, наданими клієнтам | (41 708) |  | 20 450 |  | - |  | (21 258) |
| **Всього відстрочених податкових зобов’язань** | **(430 882)** |  | **61 067** |  | **47 421** |  | **(322 394)** |
| **Чисті визнані відстрочені податкові зобов’язання** | **(173 704)** |  | **2 404** |  | **73 467** |  | **(97 833)** |

Податковий вплив змін цих тимчасових різниць у 2021 році докладно представлено нижче:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **1 січня 2021 року** |  | **Проведено через прибутки або збитки** |  | **Проведено через інший сукупний дохід** |  | **31 грудня 2021 року** |
| **Податковий ефект тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню** |  |  |  |  |  |  |  |
| Інші зобов’язання | 114 137 |  | 35 889 |  | - |  | 150 026 |
| Інші активи | 37 685 |  | (792) |  | - |  | 36 893 |
| Боргові цінні папери | 3 672 |  | 144 |  | - |  | 3 816 |
| Податкові збитки, перенесені на наступні періоди | 4 087 152 |  | (2 039 375) |  | - |  | 2 047 777 |
| **Всього відстрочених податкових активів** | **4 242 646** |  | **(2 004 134)** |  | **-** |  | **2 238 512** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Невизнаний відстрочений податковий актив | (3 973 618) |  | 1 992 284 |  | - |  | (1 981 334) |
| **Чисті відстрочені податкові активи** | **269 028** |  | **(11 850)** |  | **-** |  | **257 178** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Інші активи | (130 137) |  | - |  | - |  | (130 137) |
| Боргові цінні папери | (87 575) |  | 716 |  | 57 338 |  | (29 521) |
| Основні засоби та нематеріальні активи | (247 088) |  | 17 123 |  | 449 |  | (229 516) |
| Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами, наданими клієнтам | (38 061) |  | (3 647) |  | - |  | (41 708) |
| **Всього відстрочених податкових зобов’язань** | **(502 861)** |  | **14 192** |  | **57 787** |  | **(430 882)** |
| **Чисті визнані відстрочені податкові зобов’язання** | **(233 833)** |  | **2 342** |  | **57 787** |  | **(173 704)** |

Податковим кодексом України в редакції, що діє на момент складання консолідованої фінансової звітності, не передбачені обмеження щодо строків перенесення податкових збитків минулих років в зменшення об’єкту оподаткування податком на прибуток наступних звітних періодів.

Відстрочені податкові активи станом на 31 грудня 2022 та 2021 років були розраховані на основі ставок оподаткування, які будуть застосовуватися у періоди, коли будуть реалізовуватися тимчасові різниці.

Станом на 31 грудня 2022 року, нараховані відстрочені податкові активи у сумі 1 832 031 тис. грн. (31 грудня 2022 року: 1 981 334 тис. грн.) не були визнані в консолідованому звіті про фінансовий стан, оскільки керівництво Групи вважає, що вірогідність використання такого активу в майбутньому є невисокою.

Вивірення між витратами зі сплати податку та прибутком згідно консолідованої фінансової звітності, представлено таким чином:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року** |  | **За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року** |
|  |  |  |  |
| **Прибуток до оподаткування** | 635 985 |  | 1 051 879 |
| Нормативна ставка оподаткування | 18% |  | 18% |
| **Податок за нормативною ставкою оподаткування** | 114 477 |  | 189 338 |
| Вплив ставки, що відрізняється від 18% (компанія спеціального призначення в іншій юрисдикції) | 1 |  | 3 |
| Вплив витрат, які не підлягають вирахуванню | 4 533 |  | 7 362 |
| Зміна невизнаного відстроченого податкового активу | (149 303) |  | (1 992 284) |
| Мінімальне податкове зобов’язання | 43 |  | - |
| Інші коригування | 9 706 |  | 8 352 |
| Ефект від списання безнадійної заборгованості, що не відповідає ознакам безнадійності | 18 186 |  | 1 784 891 |
| **Витрати/(відшкодування) з податку на прибуток** | (2 357) |  | (2 338) |
|  |  |  |  |
| Витрати з поточного податку на прибуток | 47 |  | 4 |
| Відшкодування відстроченого податку на прибуток | (2 404) |  | (2 342) |
| **Витрати/(відшкодування) з податку на прибуток** | (2 357) |  | (2 338) |

Зміни у відстрочених податкових активах/(зобов’язаннях) представлені наступним чином:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року** |  | **За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року** |
|  |  |  |  |
| **На початок періоду** | (173 704) |  | (233 833) |
| Зміна відстрочених податкових зобов’язань, визнана у прибутках або збитках | 2 404 |  | 2 342 |
| Податковий ефект від зміни резерву переоцінки майна | 18 106 |  | 449 |
| Податковий ефект, що виникає на резерві переоцінки цінних паперів, що оцінюються через інший сукупний дохід | 55 361 |  | 57 338 |
| **На кінець періоду** | **(97 833)** |  | **(173 704)** |

1. **Прибуток на акцію**

Для цілей цієї консолідованої фінансової звітності, прибуток на одну акцію не розкривається, оскільки 100% акцій належать державі.

1. **Грошові кошти та їх еквіваленти**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **31 грудня 2022 року** |  | **31 грудня 2021 року** |
|  |  |  |  |
| Кореспондентські рахунки | 12 911 000 |  | 6 712 301 |
| За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки | (21 420) |  | (7 064) |
| *Всього кореспондентські рахунки* | ***12 889 580*** |  | **6 705 237** |
| Готівкові кошти | 11 974 282 |  | 10 850 522 |
| Залишки на рахунках у Національному банку України | 3 512 850 |  | 1 445 560 |
| **Всього грошові кошти та їх еквіваленти** | **28 376 712** |  | **19 001 319** |

Залишки на рахунках у НБУ являють собою кошти, розміщені в НБУ для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій.

Станом на 31 грудня 2022 року під готівкові кошти у сумі 106 909 тис. грн., які знаходилися у відділеннях Банку розташованих на тимчасово окупованих територіях України і над якими був втрачений контроль, був сформований 100% резерв на відшкодування можливих втрат. Оскільки дані готівкові кошти не відповідали визначенню грошових коштів та еквівалентів, вони були рекласифіковані до складу обмежених до використання грошових коштів та їх еквівалентів у Інших фінансових активах, Примітка 16.

Інформація про рух резерву під очікувані кредитні збитки грошових коштів та їх еквівалентів розкривається у Примітці 29.

Станом на 31 грудня 2022 року кореспондентські рахунки в інших банках у складі грошових коштів та їх еквівалентів у сумі 9 694 541 тис. грн. (34,14%) були розміщені у двох банках однієї банківської групи (31 грудня 2021 року: 1 815 569 тис. грн. (9,55%) були розміщені у трьох банках однієї банківської групи), що становить значну концентрацію.

1. **Кредити, надані клієнтам**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **31 грудня 2022 року** |  | **31 грудня 2021 року** |
|  |  |  |  |
| Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за амортизованою вартістю | 82 734 176 |  | 72 716 125 |
| Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 481 419 |  | 2 037 961 |
| **Всього кредити, надані клієнтам** | **83 215 595** |  | **74 754 086** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **31 грудня 2022 року** |  | **31 грудня 2021 року** |
|  |  |  |  |
| **Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за амортизованою вартістю** |  |  |  |
| **Кредити, надані юридичним особам:** |  |  |  |
| Кредити корпоративним суб'єктам господарювання | 81 210 567 |  | 57 561 182 |
| За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання | (19 793 660) |  | (9 513 449) |
| *Всього кредити корпоративним суб'єктам господарювання* | ***61 416 907*** |  | ***48 047 733*** |
| Кредити органам державної влади та органам місцевого самоврядування | 10 094 679 |  | 11 140 533 |
| За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами органам державної влади та органам місцевого самоврядування | (253 599) |  | (94 709) |
| *Всього кредити органам державної влади та органам місцевого самоврядування* | ***9 841 080*** |  | ***11 045 824*** |
| Іпотечні кредити | 1 543 |  | 2 075 |
| *Всього іпотечні кредити* | ***1 543*** |  | ***2 075*** |
| **Кредити, надані фізичним особам:** |  |  |  |
| Іпотечні кредити | 3 683 923 |  | 3 176 327 |
| За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки за іпотечними кредитами, наданими фізичним особам | (772 268) |  | (643 740) |
| *Всього іпотечні кредити* | ***2 911 655*** |  | ***2 532 587*** |
| Інші кредити | 12 646 782 |  | 13 467 535 |
| За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки за іншими кредитами, наданими фізичним особам | (4 083 791) |  | (2 379 629) |
| *Всього інші кредити* | ***8 562 991*** |  | ***11 087 906*** |
| **Всього кредити, які оцінюються за амортизованою вартістю** | **82 734 176** |  | **72 716 125** |
| **Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток** |  |  |  |
| Кредити, надані юридичним особам |  |  |  |
| Кредити корпоративним суб'єктам господарювання | 481 419 |  | 2 037 961 |
| **Всього кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток** | **481 419** |  | **2 037 961** |

Інформація про рух резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами розкривається у Примітці  29.

Станом на 31 грудня 2022 року кредити валовою балансовою вартістю 46 793 095 тис. грн. (43%) (31 грудня 2021 року: 36 003 473 тис. грн. (41%)) були надані десятьом позичальникам, що становить значну концентрацію.

У нижченаведеній таблиці представлена структура позичальників Групи за секторами економіки:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31 грудня 2022 року** | | **31 грудня 2021 року** | |
|  | **Валова балансова вартість** | **Резерв під ОКЗ** | **Валова балансова вартість** | **Резерв під ОКЗ** |
| Енергетика | 20 627 849 | (4 680 409) | 18 884 112 | (1 138 498) |
| Фізичні особи | 16 330 705 | (4 856 059) | 16 643 862 | (3 023 369) |
| Сільське господарство | 14 227 669 | (1 966 173) | 5 333 641 | (581 611) |
| Нафтогазова та хімічна промисловість | 12 180 124 | (497 880) | 7 159 735 | (62 442) |
| Будівництво та нерухомість | 9 798 994 | (5 420 767) | 11 129 869 | (3 804 835) |
| Торгівля | 9 669 016 | (1 636 751) | 5 395 506 | (663 756) |
| Виробництво і переробка харчових продуктів та напоїв | 6 679 837 | (2 384 681) | 5 159 163 | (1 185 245) |
| Будівництво та ремонт доріг | 6 100 301 | (188 851) | 5 279 505 | (570) |
| Гірничодобувна та металургійна промисловість | 4 892 472 | (2 719 830) | 3 803 019 | (1 859 403) |
| Органи місцевого самоврядування | 3 994 378 | (64 748) | 5 557 726 | (93 137) |
| Транспорт | 1 138 665 | (53 638) | 1 418 403 | (29 433) |
| Виробництво промислових та товарів народного споживання | 1 064 339 | (103 182) | 836 515 | (44 325) |
| Послуги | 895 916 | (264 892) | 458 619 | (85 483) |
| Машинобудування | 171 083 | (49 704) | 141 605 | (55 715) |
| Фінансові послуги | 66 522 | 10 064 | 10 220 |  |
| Видавнича діяльність | 41 631 | (4 783) | 30 228 | (1 419) |
| Медіа та зв’язок | 15 025 | (1 844) | 8 488 | (1 238) |
| Інші | 224 387 | (19 190) | 135 397 | (1 048) |
| **Всього** | **108 118 913** | **(24 903 318)** | **87 385 613** | **(12 631 527)** |

Група отримувала нерухомість та інші активи в якості погашення заборгованості за проблемними кредитами. Станом на 31 грудня 2022 року такі активи у сумі 682 856 тис. грн. відображені у складі інших активів (31 грудня 2021 року: 1 079 230 тис. грн.) (Примітка 16).

Кредити, надані фізичним особам, включають такі продукти:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **31 грудня 2022 року** |  | **31 грудня 2021 року** |
| **Кредити, надані фізичним особам** |  |  |  |
| Іпотечні кредити | 3 683 923 |  | 3 176 327 |
| Інші кредити: |  |  |  |
| Кредити з використанням платіжних карток | 5 558 342 |  | 5 296 263 |
| Автокредити | 4 209 385 |  | 4 797 608 |
| Споживчі кредити, забезпечені нерухомістю та гарантіями | 1 344 085 |  | 1 352 753 |
| Інші споживчі кредити | 1 534 970 |  | 2 020 911 |
|  | **16 330 705** |  | **16 643 862** |
| За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами, наданими фізичним особам | (4 856 059) |  | (3 023 369) |
| **Всього кредити, надані фізичним особам** | **11 474 646** |  | **13 620 493** |

У жовтні 2022 року Банк став учасником нової державної програми доступного іпотечного кредитування «єОселя» за ініціативи Президента України (Примітка 20). Протягом 2022 року Групою було видано 340 кредитів на суму 462 388 тис. грн. Станом на 31 грудня 2022 року валова вартість вказаних кредитів складала 460 746 тис. грн.

1. **Інвестиції**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31 грудня 2022 року** | | | | |  | **31 грудня 2021 року** | | | | |
|  | **За справедливою вартістю через прибутки/збит-ки** |  | **За справедливою вартістю через інший сукупний дохід** |  | **За амортизова-ною вартістю** |  | **За справедливою вартістю через прибутки/збит-ки** |  | **За справедливою вартістю через інший сукупний дохід** |  | **За амортизова-ною вартістю** |
| **Державні боргові цінні папери України** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Короткострокові державні боргові цінні папери | 197 |  | - |  | 18 282 939 |  | - |  | - |  | 5 407 543 |
| Середньострокові державні боргові цінні папери | 3 236 |  | 6 094 568 |  | 28 765 399 |  | - |  | - |  | 52 858 270 |
| Довгострокові державні боргові цінні папери | 54 575 386 |  | 2 006 502 |  | 5 779 243 |  | 42 786 103 |  | 2 254 244 |  | 5 772 249 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки | - |  | - |  | (475 453) |  | - |  | - |  | (114 383) |
| *Всього державні боргові цінні папери України* | ***54 578 819*** |  | ***8 101 070*** |  | ***52 352 128*** |  | **42 786 103** |  | **2 254 244** |  | **63 923 679** |
| **Корпоративні боргові інструменти:** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Облігації, випущені підприємствами | - |  | - |  | 40 863 |  | - |  | 548 630 |  | 41 439 |
| Облігації, випущені Державною іпотечною установою | - |  | - |  | 853 700 |  | - |  | - |  | 830 542 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки | - |  | - |  | (10 699) |  | - |  | - |  | (9 662) |
| *Всього корпоративні боргові інструменти* | ***-*** |  | ***-*** |  | ***883 864*** |  | **-** |  | **548 630** |  | **862 319** |
| **Інші боргові інструменти утримувані** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Боргові зобов'язання НБУ | - |  | - |  | 26 533 398 |  | - |  | - |  | 17 503 835 |
| Облігації, випущені органами місцевого самоврядування | - |  | - |  | 232 834 |  | - |  | - |  | 231 552 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки | - |  | - |  | (2 177) |  | - |  | - |  | (2 589) |
| *Всього інші боргові цінні папери* | ***-*** |  | ***-*** |  | ***26 764 055*** |  | **-** |  | **-** |  | **17 732 798** |
| **Всього боргових цінних паперів** | **54 578 819** |  | **8 101 070** |  | **80 000 047** |  | **42 786 103** |  | **2 802 874** |  | **82 518 796** |
| **Дольові цінні папери:** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Акції компаній | - |  | 718 915 |  | - |  | - |  | 578 266 |  | - |
| *Всього дольових цінних паперів* | **-** |  | **718 915** |  | **-** |  | **-** |  | **578 266** |  | **-** |
| **Всього інвестиції** | **54 578 819** |  | **8 819 985** |  | **80 000 047** |  | **42 786 103** |  | **3 381 140** |  | **82 518 796** |

Інформація про рух резервів під очікувані кредитні збитки за інвестиціями представлена у Примітці 29.

Станом на 31 грудня 2022 року на виконання умов договору про зберігання запасів готівки Національного банку, в якості застави передано державні боргові цінні папери України, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки балансовою вартістю 13 181 984 тис. грн. Станом на 31 грудня 2021 року за цим же договором були передані державні боргові цінні папери України, балансовою вартістю  11 926 503 тис. грн., а саме: які обліковуються за амортизованою собівартістю, балансовою вартістю 3 035 906 тис. грн.; які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, балансовою вартістю  8 890 597 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2022 року державні боргові цінні папери України, що обліковуються за амортизованою собівартістю, балансовою вартістю 1 689 234 тис. грн. були використані як забезпечення за невідновлюваною кредитною лінією, отриманою від ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО» (31 грудня 2021 року: нуль грн.) (Примітка 20).

Група, згідно з умовами генерального кредитного договору, укладеного з Національним банком України надала у заставу державні боргові цінні папери України, станом на 31 грудня 2022 року балансова вартість переданих активів становить 1 927 686 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 11 609 640 тис. грн.). В заставу передано цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю, у сумі 1 927 686 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 11 609 640 тис. грн.).

Акції компаній – це інвестиції в інструменти капіталу, призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, представлені переважно акціями платіжних систем Visa і Mastercard. Група вважає ці акції стратегічною інвестицією і не планує ними торгувати. Станом на 31 грудня 2022 року справедлива вартість акцій платіжних систем Visa і Mastercard становила 689 467 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 548 532 тис. грн.). Протягом 2022 року Група отримала 3 303 тис. грн. дивідендів (за 2021 рік: 3 324 тис. грн.).

1. **Інвестиційна нерухомість**

Станом на 31 грудня 2022 року Група обліковувала в складі інвестиційної нерухомості майно балансовою вартістю 626 789 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 633 099 тис. грн.), яке було прийняте на баланс Групи в процесі застосування процедури фінансової реструктуризації грошового зобов’язання позичальника відповідно до Закону України «Про фінансову реструктуризацію». Майно було оцінене незалежним оцінювачем із використанням дохідного методу. Відповідно до укладеного між Банком та позичальником Плану реструктуризації, вказане майно було передане в операційну оренду позичальнику до 28 грудня 2024 року.

Нижче представлено рух по статтям інвестиційної нерухомості:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **31 грудня 2022 року** |  | **31 грудня 2021 року** |
| **Залишок на 1 січня** | 633 099 |  | 633 526 |
| Вибуття | (705) |  | (427) |
| Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку або збитку | (67) |  | - |
| Збиток від зменшення корисності, визнаний у іншому сукупному доході | (5 538) |  | - |
| **Залишок на 31 грудня** | **626 789** |  | **633 099** |

Орендний дохід становив за 2022 рік 5 988 тис. грн. (за 2021 рік: 24 866 тис. грн).

Інформація щодо недисконтованих орендних платежів за договором оренди представлена нижче:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **31 грудня 2022 року** |  | **31 грудня 2021 року** |
| 2022 | - |  | 43 018 |
| 2023 | 91 054 |  | 54 024 |
| 2024 | 106 175 |  | 106 175 |
| **Всього** | **197 229** |  | **203 217** |

1. **Основні засоби та нематеріальні активи**

Основні засоби та нематеріальні активи представлені таким чином:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **31 грудня 2022 року** |  | **31 грудня 2021 року** |
|  |  |  |  |
| **Основні засоби** |  |  |  |
| Будівлі | 2 664 771 |  | 2 960 402 |
| Комп'ютерне обладнання | 1 702 342 |  | 1 505 391 |
| Офісне обладнання | 1 046 350 |  | 1 394 851 |
| Незавершені капітальні вкладення | 449 448 |  | 380 978 |
| Комунікаційне та мережеве обладнання | 308 951 |  | 405 694 |
| Транспортні засоби | 269 008 |  | 227 589 |
| Незавершене будівництво | 6 612 |  | 4 828 |
| Інші основні засоби | 73 862 |  | 67 382 |
| **Всього основні засоби** | **6 521 344** |  | **6 947 115** |
| **Нематеріальні активи** |  |  |  |
| Комп'ютерне програмне забезпечення | 2 006 196 |  | 1 959 027 |
| Інші нематеріальні активи | 100 280 |  | 90 482 |
| **Всього нематеріальні активи** | **2 106 476** |  | **2 049 509** |

До групи основних засобів «Будівлі» включені активи з права користування.

Рух основних засобів представлений нижче:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Будівлі** | **Транспортні засоби** | **Офісне обладнання** | **Комп'ютерне обладнання** | **Комунікаційне та мережеве обладнання** | **Незавершене будівництво** | **Незавершені капітальні вкладення** | **Інші основні засоби** | **Всього основні засоби** |
| ***Валова балансова вартість*** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **На 1 січня 2021 року** | 3 643 026 | 891 170 | 3 738 609 | 3 918 890 | 1 026 882 | 19 142 | 524 671 | 451 917 | 14 214 307 |
| Приріст, крім як у результаті об'єднання бізнесу | - | 12 987 | 174 980 | 113 681 | 71 914 | 1 130 | 30 971 | 96 | 405 759 |
| Збільшення/(зменшення) через передачу | 66 713 | - | 50 308 | 32 673 | 20 676 | (15 444) | (173 616) | 18 690 | - |
| *Збільшення/(зменшення) через переведення з незавершеного будівництва, незавершених капітальних вкладень* | 66 713 | - | 50 308 | 32 673 | 20 676 | (15 444) | (173 616) | 18 690 | - |
| Збільшення/(зменшення) через інші зміни | 57 100 | - | - | - | - | - | - | - | 57 100 |
| Вибуття | (11 134) | (21 116) | (68 726) | (20 708) | (6 899) | - | (1 048) | (16 668) | (146 299) |
| **На 31 грудня 2021 року** | **3 755 705** | **883 041** | **3 895 171** | **4 044 536** | **1 112 573** | **4 828** | **380 978** | **454 035** | **14 530 867** |
| **На 1 січня 2022 року** | 3 755 705 | 883 041 | 3 895 171 | 4 044 536 | 1 112 573 | 4 828 | 380 978 | 454 035 | 14 530 867 |
| Приріст, крім як у результаті об'єднання бізнесу | 15 | 117 332 | 126 372 | 688 465 | 65 126 | 2 944 | 232 379 | - | 1 232 633 |
| Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку | (37 382) | - | - | - | - | - | - | - | (37 382) |
| Збиток від зменшення корисності, визнаний в іншому сукупному доході | (105 991) | - | - | - | - | - | - | - | (105 991) |
| Збільшення/(зменшення) через передачу | 28 205 | - | 14 292 | 77 851 | 7 365 | (1 160) | (163 824) | 37 271 | - |
| *Збільшення/(зменшення) через переведення з незавершеного будівництва, незавершених капітальних вкладень* | 28 205 | - | 14 292 | 77 851 | 7 365 | (1 160) | (163 824) | 37 271 | - |
| Збільшення/(зменшення) через інші зміни | 28 610 | - | - | - | - | - | - | - | 28 610 |
| Вибуття | (12 099) | (12 237) | (47 023) | (10 789) | (6 211) | - | (85) | (13 199) | (101 643) |
| **На 31 грудня 2022 року** | **3 657 063** | **988 136** | **3 988 812** | **4 800 063** | **1 178 853** | **6 612** | **449 448** | **478 107** | **15 547 094** |
|  | **Будівлі** | **Транспортні засоби** | **Офісне обладнання** | **Комп'ютерне обладнання** | **Комунікаційне та мережеве обладнання** | **Незавершене будівництво** | **Незавершені капітальні вкладення** | **Інші основні засоби** | **Всього основні засоби** |
| ***Накопичена амортизація та знецінення*** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **На 1 січня 2021 року** | 642 928 | 614 696 | 2 139 300 | 1 979 401 | 572 719 | - | - | 351 888 | 6 300 932 |
| Амортизація | 320 495 | 61 872 | 426 827 | 580 413 | 141 042 | - | - | 51 176 | 1 581 825 |
| Збільшення/(зменшення) через інші зміни | (167 693) | - | - | - | - | - | - | - | (167 693) |
| Вибуття | (427) | (21 116) | (65 807) | (20 669) | (6 882) | - | - | (16 411) | (131 312) |
| **На 31 грудня 2021 року** | **795 303** | **655 452** | **2 500 320** | **2 539 145** | **706 879** | **-** | **-** | **386 653** | **7 583 752** |
| **На 1 січня 2022 року** | 795 303 | 655 452 | 2 500 320 | 2 539 145 | 706 879 | - | - | 386 653 | 7 583 752 |
| Амортизація | 300 623 | 65 714 | 380 246 | 561 601 | 147 499 | - | - | 30 335 | 1 486 018 |
| Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку | 10 329 | 10 199 | 106 869 | 7 764 | 21 735 | - | - | - | 156 896 |
| Збиток від зменшення корисності, визнаний в іншому сукупному доході | (10 935) | - | - | - | - | - | - | - | (10 935) |
| Збільшення/(зменшення) через інші зміни | (102 006) | - | - | - | - | - | - | - | (102 006) |
| Вибуття | (1 022) | (12 237) | (44 973) | (10 789) | (6 211) | - | - | (12 743) | (87 975) |
| **На 31 грудня 2022 року** | **992 292** | **719 128** | **2 942 462** | **3 097 721** | **869 902** | **-** | **-** | **404 245** | **9 025 750** |
| ***Чиста балансова вартість*** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **На 31 грудня 2022 року** | **2 664 771** | **269 008** | **1 046 350** | **1 702 342** | **308 951** | **6 612** | **449 448** | **73 862** | **6 521 344** |
| **На 31 грудня 2021 року** | **2 960 402** | **227 589** | **1 394 851** | **1 505 391** | **405 694** | **4 828** | **380 978** | **67 382** | **6 947 115** |

Станом на 31 грудня 2022 року Група визнала зменшення корисності основних засобів, що були зруйновані або контроль над якими було втрачено: будівлі балансовою вартістю 142 767 тис. грн., транспортні засоби балансовою вартістю 10 199 тис. грн., офісне обладнання балансовою вартістю 106 869 тис. грн., комп'ютерне обладнання балансовою вартістю 7 764 тис. грн., комунікаційне та мережеве обладнання балансовою вартістю 21 735 тис. грн. Зменшення корисності основних засобів відображено у консолідованому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2022 рік у складі операційних витрат у сумі 194 278 тис. грн. (Примітка 8) та за рахунок зменшення резерву переоцінки будівель у сумі 95 056  тис. грн.

Якщо б будівлі обліковувалися за історичною собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та знецінення, їх балансова вартість на 31 грудня 2022 року становила б 1 271 152 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 1 366 073 тис. грн.).

Деякі будівлі, які ще не введені в експлуатацію, представлені у категорії незавершеного будівництва. Балансова вартість таких будівель станом на 31 грудня 2022 року становила 6 612 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 4 828 тис. грн.).

Рух активів з права користування представлений нижче:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Будівлі** | | |
|  | **За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року** |  | **За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року** |
| **Валова вартість** |  |  |  |
| **1 січня** | 977 883 |  | 920 783 |
| Надходження та зміни умов договорів | 28 610 |  | 57 100 |
| **31 грудня** | **1 006 493** |  | **977 883** |
|  |  |  |  |
| **Накопичена амортизація** |  |  |  |
| **1 січня** | 582 366 |  | 539 231 |
| Амортизація | 194 412 |  | 210 828 |
| Зміни умов договорів та інші зміни | (102 006) |  | (167 693) |
| **31 грудня** | **674 772** |  | **582 366** |
|  |  |  |  |
| **Залишкова вартість станом на** |  |  |  |
| **1 січня** | 395 517 |  | 381 552 |
| **31 грудня** | **331 721** |  | **395 517** |

За 2022 рік Група визнала витрати за короткостроковими договорами оренди у сумі 8 280 тис. грн. та за договорами оренди, за якими базовий актив є малоцінним, у сумі 39 538 тис. грн. (за 2021 рік: у сумі 9 464 тис. грн. та 37 092 тис. грн., відповідно).

Рух нематеріальних активів представлений нижче:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Комп'ютерне програмне забезпечення** | **Інші нематеріальні активи** | **Всього нематеріальні активи** |
| ***Валова балансова вартість*** |  |  |  |
| **На 1 січня 2021 року** | **2 570 300** | **130 166** | **2 700 466** |
| Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу | 94 597 | 422 343 | 516 940 |
| Збільшення (зменшення) через передачу, нематеріальні активи за винятком гудвілу | 461 950 | (461 950) | - |
| Вибуття | (491) | - | (491) |
| **На 31 грудня 2021 року** | **3 126 356** | **90 559** | **3 216 915** |
| На 1 січня 2022 року | 3 126 356 | 90 559 | 3 216 915 |
| Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу | 35 249 | 369 445 | 404 694 |
| Збільшення (зменшення) через передачу, нематеріальні активи за винятком гудвілу | 359 626 | (359 626) | - |
| Вибуття | (712) | - | (712) |
| **На 31 грудня 2022 року** | **3 520 519** | **100 378** | **3 620 897** |
|  |  |  |  |
| ***Накопичена амортизація*** |  |  |  |
| **На 1 січня 2021** | **888 339** | **57** | **888 396** |
| Амортизація | 279 480 | 20 | 279 500 |
| Вибуття | (490) | - | (490) |
| **На 31 грудня 2021 року** | **1 167 329** | **77** | **1 167 406** |
| На 1 січня 2022 року | 1 167 329 | 77 | 1 167 406 |
| Амортизація | 347 707 | 21 | 347 728 |
| Вибуття | (713) | - | (713) |
| **На 31 грудня 2022 року** | **1 514 323** | **98** | **1 514 421** |
|  |  |  |  |
| ***Чиста балансова вартість*** |  |  |  |
| **На 31 грудня 2022 року** | **2 006 196** | **100 280** | **2 106 476** |
| **На 31 грудня 2021 року** | **1 959 027** | **90 482** | **2 049 509** |

Нематеріальні активи представлені переважно ліцензіями на користування програмним забезпеченням.

1. **Інші активи**

Інші активи включають:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **31 грудня 2022 року** |  | **31 грудня 2021 року** |
| **Інші фінансові активи** |  |  |  |
| Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти | 963 783 |  | 48 100 |
| За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки | (106 917) |  | - |
| *Всього обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти* | ***856 866*** |  | ***48 100*** |
| Розрахунки з системами переказу грошових коштів | 310 114 |  | 292 964 |
| Нараховані доходи | 268 985 |  | 245 858 |
| Інша дебіторська заборгованість | 27 357 |  | 4 253 |
| За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки | (143 549) |  | (122 289) |
| *Всього дебіторська заборгованість за розрахунками та інша дебіторська заборгованість* | ***462 907*** |  | ***420 786*** |
| **Всього інші фінансові активи** | **1 319 773** |  | **468 886** |
| **Інші нефінансові активи** |  |  |  |
| Забезпечення, що перейшло у власність Групи | 682 856 |  | 1 079 230 |
| Попередні платежі: |  |  |  |
| Передплати з придбання активів | 1 536 155 |  | 287 963 |
| Витрати майбутніх періодів | 748 878 |  | 429 052 |
| Передплати за послуги | 144 325 |  | 99 394 |
| Передплата за банківські метали | - |  | 3 625 |
| За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення | (80 152) |  | (77 447) |
| *Всього попередні платежі* | ***2 349 206*** |  | ***742 587*** |
| Запаси | 162 281 |  | 152 925 |
| Банківські метали | 29 415 |  | 30 100 |
| Різні інші активи |  |  |  |
| Заборгованість працівників та третіх осіб | 33 222 |  | 73 784 |
| Обов'язкові платежі | 13 319 |  | 9 009 |
| Інші | 5 |  | 5 |
| За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення | (33 016) |  | (73 712) |
| *Всього різні інші активи* | ***13 530*** |  | ***9 086*** |
| Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток |  |  |  |
| Дебіторська заборгованість за податком на додану вартість | 299 |  | 278 |
| *Всього дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток* | 299 |  | 278 |
| **Всього інші нефінансові активи** | **3 237 587** |  | **2 014 206** |

Інформація про зміни в резервах під інші фінансові активи наведена у Примітці 29.

Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31 грудня 2022 року представлені залишками за рахунками умовного зберігання (ескроу) у Національному банку України в сумі 786 801 тис. грн. та готівковими коштами в сумі 106 909 тис. грн., які знаходилися у відділеннях Банку, розташованих на тимчасово окупованих територіях України (Примітка 11), були рекласифіковані до обмежених до використання грошових коштів та їх еквівалентів у Інших фінансових активах.

За 2022 рік Група здійснила продаж майна, що перейшло у власність Групи, як заставодержателя, балансовою вартістю 405 063 тис. грн. Результат від продажу вказаного майна у розмірі 16 700 тис. грн. було визнано у консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід у складі Іншого доходу.

Банківські метали являють собою золото та срібло в сховищі.

1. **Кошти банків**

Кошти банків представлені таким чином:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **31 грудня 2022 року** |  | **31 грудня 2021 року** |
|  |  |  |  |
| Кредити, отримані від Національного банку України | - |  | 7 248 487 |
| Кореспондентські рахунки інших банків | 543 326 |  | 359 046 |
| Зобов'язання перед іншими банками | - |  | 750 |
| **Всього кошти банків** | **543 326** |  | **7 608 283** |

Кредити, отримані від Національного банку України, були отримані в рамках генерального кредитного договору, який забезпечено державними цінними паперами (Примітка 13).

1. **Рахунки клієнтів**

Рахунки клієнтів включають:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **31 грудня 2022 року** |  | **31 грудня 2021 року** |
|  |  |  |  |
| Строкові депозити: |  |  |  |
| Залишки на строкових депозитах від клієнтів | 78 928 950 |  | 75 333 748 |
| Залишки на інших депозитах від клієнтів | 2 507 162 |  | 2 246 985 |
| Рахунки до запитання: |  |  |  |
| Залишки на поточних рахунках від клієнтів | 150 677 669 |  | 113 665 633 |
| Залишки на депозитах до запитання від клієнтів | 1 826 528 |  | 206 273 |
| **Всього рахунків клієнтів** | **233 940 309** |  | **191 452 639** |

Залишки на інших депозитах від клієнтів включають залишки депозитів клієнтів, за якими сплив термін дії договору та за якими клієнти не зверталися протягом трьох або більше років.

Станом на 31 грудня 2022 року загальний залишок по рахунках десяти найбільших клієнтів складав 15 463 883 тис. грн., що становить 7% (31 грудня 2021 року: 23 140 917 тис. грн., що становить 12%). Станом на 31 грудня 2022 року загальний залишок по рахунках одного найбільшого клієнта становив 1% від загальної суми рахунків клієнтів (31 грудня 2021 року: 4%).

У наведеній нижче таблиці представлена структура рахунків клієнтів за секторами економіки:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **31 грудня 2022 року** |  | **31 грудня 2021 року** |
| **Аналіз за секторами економіки** |  |  |  |
| Фізичні особи | 168 637 281 |  | 123 543 068 |
| Енергетика | 14 628 762 |  | 17 507 610 |
| Торгівля | 8 786 690 |  | 7 546 691 |
| Сільське господарство | 7 830 821 |  | 7 484 151 |
| Послуги | 5 481 932 |  | 4 378 885 |
| Будівництво та нерухомість | 4 047 533 |  | 4 215 148 |
| Органи державного управління та місцевого самоврядування | 3 981 625 |  | 1 261 491 |
| Фінансові послуги | 2 631 779 |  | 2 458 217 |
| Транспорт | 2 494 109 |  | 2 981 456 |
| Машинобудування | 2 426 258 |  | 1 623 620 |
| Медіа та зв’язок | 1 794 974 |  | 3 368 299 |
| Виробництво і переробка харчових продуктів та напоїв | 1 391 742 |  | 362 429 |
| Виробництво промислових та товарів народного споживання | 1 332 156 |  | 1 132 999 |
| Нафтогазова та хімічна промисловість | 1 073 826 |  | 8 015 114 |
| Гірничодобувна та металургійна промисловість | 779 598 |  | 583 837 |
| Видавнича діяльність | 70 144 |  | 85 311 |
| Інші | 6 551 079 |  | 4 904 313 |
| **Всього рахунків клієнтів** | **233 940 309** |  | **191 452 639** |

Станом на 31 грудня 2022 року до складу рахунків клієнтів входять депозити у сумі 42 181 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 554 160 тис. грн.), що утримуються в якості забезпечення зобов’язань за виданими гарантіями та іншими зобов’язаннями (Примітка 24).

У 2022 та 2021 роках через відсутність даних для ідентифікації клієнтів Група припинила визнання зобов’язань за рахунками клієнтів у сумі 249 690 тис. грн. та 22 219 тис. грн., відповідно. Одночасно, Група визнала забезпечення для покриття можливих виплат за вказаними зобов’язаннями у повному обсязі. Забезпечення створено для покриття виплат по зобов’язаннях за рахунками клієнтів у разі отримання всієї інформації для ідентифікації клієнта, як того вимагає чинне законодавство України (Примітка 21).

1. **Випущені єврооблігації**

Випущені єврооблігації включають:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Валюта** | **Дата випуску** | **31 грудня 2022 року** | | | **31 грудня 2021 року** | | |
| **Строк погашення** | **Річна ставка купона, %** | **Балансова вартість** | **Строк погашення** | **Річна ставка купона, %** | **Балансова вартість** |
| Долари США | Березень та липень 2011 року | березень 2023 | 9,375 | 1 319 187 | березень 2022- березень 2023 | 9,375 | 2 964 780 |
| Долари США | Березень 2013 року | березень 2023  березень 2025 | 9,625 | 4 722 347 | березень 2022  березень 2025 | 9,625 | 4 943 316 |
| Всього єврооблігацій | | |  | **6 041 534** |  |  | **7 908 096** |

Зміни в випущених єврооблігаціях представлені наступним чином:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року** |  | **За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року** |
|  |  |  |  |
| **Залишок на 1 січня** | 7 908 096 |  | 11 744 616 |
| Погашення єврооблігацій | (3 949 410) |  | (3 265 654) |
| Вплив зміни обмінних курсів іноземних валют | 2 236 839 |  | (424 516) |
| Процентні витрати (Примітка 5) | 627 470 |  | 817 962 |
| Виплачені проценти | (781 461) |  | (964 312) |
| **Залишок на 31 грудня** | **6 041 534** |  | **7 908 096** |

4 березня та 8 вересня 2022 року Група здійснила погашення по 35 000 тис. дол. США (разом 2 303 823 тис. грн. на дату погашення) єврооблігацій, випущених у березні та липні 2011 року. 17 березня та 16 вересня 2022 року Група здійснила погашення по 25 000 тис. дол. США (1 645 587 тис. грн. на дату погашення) єврооблігацій, випущених у березні 2013 року. Погашення відбулися у встановлені терміни, відповідно до умов випуску єврооблігацій. Разом із плановими погашеннями частин основної суми єврооблігацій, Групою також було здійснено сплату відсотків за єврооблігаціями.

5 березня та 8 вересня 2021 року Група здійснила погашення по 35 000 тис. дол. США (разом 1 907 084 тис. грн. на дату погашення) єврооблігацій, випущених у березні та липні 2011 року. 18 березня та 16 вересня 2021 року Група здійснила погашення по 25 000 тис. дол. США (разом 1 358 570 тис. грн. на дату погашення) єврооблігацій, випущених у березні 2013 року. Погашення відбулися у встановлені терміни, відповідно до умов випуску єврооблігацій. Разом із плановими погашеннями частин основної суми єврооблігацій, Групою також було здійснено сплату відсотків за єврооблігаціями.

Банк має дотримуватися зобов’язань, які зазначені в умовах випуску єврооблігацій. Ці зобов’язання включають: вимогу надавати фінансову звітність відповідно до графіку, обмеження оголошувати та сплачувати дивіденди або інші виплати у випадку, якщо може виникнути затримка по виплатам за єврооблігаціями або якщо такі виплати сукупно перевищують 30% від чистого прибутку Банку за результатами відповідного періоду (розрахованого відповідно до законодавства України), певні обмеження на операції з пов’язаними особами, та інші.

1. **Інші запозичені кошти**

Інші запозичені кошти включають:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31 грудня 2022 року** | | | | | | | |  | | **31 грудня 2021 року** | | | |
|  | **Валюта** | | **Строк погашення** | | **Річна ставка, %** | | **Балансова вартість** | |  | | **Строк погашення** | **Річна ставка, %** |  | **Балансова вартість** |
|  |  | |  | |  | |  | |  | |  |  |  |  |
| Кредити від Європейського інвестиційного банку | Долари США | | лютий 2022 | | 5,87 | | - | |  | | лютий 2022 | 5,87 |  | 249 116 |
| Кредити від Європейського інвестиційного банку | Євро | | червень 2023-грудень 2024 | | 4,26 | | 735 205 | |  | | червень 2022-грудень 2024 | 4,26 |  | 875 573 |
| Кредити від Європейського інвестиційного банку | Євро | | березень 2023-вересень 2024 | | 4,43 | | 744 944 | |  | | березень 2022-вересень 2024 | 4,43 |  | 887 112 |
| Кредити від Європейського інвестиційного банку | Євро | | січень 2023 липень 2025 | | 3,91 | | 655 139 | |  | | січень 2022 липень 2025 | 3,91 |  | 693 502 |
| Кредит від Фонду розвитку підприємництва | Євро | | січень 2022 ‑ | | 2,80 | | - | |  | | січень 2022 | 2,80 |  | 62 269 |
| Кредит від Фонду розвитку підприємництва | Гривня | | березень 2022 ‑ | | 7,31 | | - | |  | | березень 2022 | 6,89 |  | 50 740 |
| Невідновлювальна кредитна лінія від ПрАТ "УКРФІНЖИТЛО" | Гривня | | жовтень 2023 ‑жовтень 2043 | | 3,00 | | 540 865 | |  | |  | - |  | - |
| **Всього інших запозичених коштів** | |  | |  | | **2 676 153** | |  | |  | |  |  | **2 818 312** |

Зміни в інших запозичених коштах наступним чином:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року** |  | **За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року** |
|  |  |  |  |
| **Залишок на 1 січня** | 2 818 312 |  | 4 452 649 |
| Надходження інших запозичених коштів | 540 000 |  | - |
| Погашення інших запозичених коштів | (1 193 210) |  | (1 221 165) |
| Вплив зміни обмінних курсів іноземних валют | 523 165 |  | (399 243) |
| Процентні витрати (Примітка 5) | 100 468 |  | 158 274 |
| Виплачені проценти | (112 582) |  | (172 203) |
| **Залишок на 31 грудня** | **2 676 153** |  | **2 818 312** |

За кредитною угодою з ЄІБ, Група повинна дотримуватися низки нефінансових зобов’язань та фінансових умов, що включають підтримання на певному рівні відповідних коефіцієнтів (нормативів).

4 жовтня 2022 року з метою забезпечення участі Банку в державній програмі із забезпечення доступного іпотечного кредитування громадян України «єОселя» між Банком та ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО» (далі – УФЖК) було укладено Договір невідновлюваної кредитної лінії. Станом на 31 грудня 2022 року боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю, балансовою вартістю 1 689 234 тис. грн. (Примітка 13) були використані як забезпечення за невідновлюваною кредитною лінією з УФЖК.

1. **Інші зобов'язання**

Інші зобов’язання включають:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **31 грудня 2022 року** |  | **31 грудня 2021 року** |
| **Забезпечення** |  |  |  |
| **Резерв під очікувані кредитні збитки за гарантіями та іншими зобов’язаннями кредитного характеру** |  |  |  |
| Резерви за контрактами фінансової гарантії | 527 166 |  | 483 290 |
| Резерви за кредитними зобов'язаннями | 380 902 |  | 323 598 |
| *Всього резерв під очікувані кредитні збитки за гарантіями та іншими зобов’язаннями кредитного характеру* | ***908 068*** |  | ***806 888*** |
| Забезпечення під зобов’язання перед клієнтами | 271 909 |  | 22 219 |
| *Всього інше забезпечення* | ***271 909*** |  | ***22 219*** |
| **Всього забезпечення** | **1 179 977** |  | **829 107** |
| **Інші фінансові зобов'язання** |  |  |  |
| Зобов’язання з оренди | 392 712 |  | 428 638 |
| Нараховані витрати | 159 316 |  | 49 159 |
| Інша кредиторська заборгованість: |  |  |  |
| Кредиторська заборгованість за операціями з готівки | 43 781 |  | 39 405 |
| Кредиторська заборгованість за іншими операціями | 11 156 |  | 17 297 |
| *Всього інша кредиторська заборгованість* | ***54 937*** |  | ***56 702*** |
| **Всього інші фінансові зобов'язання** | **606 965** |  | **534 499** |
| **Інші нефінансові зобов'язання** |  |  |  |
| Податки до сплати, крім податку на прибуток: |  |  |  |
| Кредиторська заборгованість за іншими податками та обов'язковими платежами | 107 715 |  | 77 631 |
| Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість | 19 520 |  | 16 317 |
| *Всього податки до сплати, крім податку на прибуток:* | ***127 235*** |  | ***93 948*** |
|  | **31 грудня 2022 року** |  | **31 грудня 2021 року** |
| Отримані аванси | 83 052 |  | 72 860 |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку: |  |  |  |
| Нарахування під невикористані відпустки | 673 934 |  | 543 413 |
| Нарахована премія та заробітна плата | 100 365 |  | 86 446 |
| Інша кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | 547 |  | 285 |
| *Всього кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та отриманими авансами* | ***857 898*** |  | ***703 004*** |
| Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | 236 577 |  | - |
| Інші | 68 290 |  | 83 345 |
| **Всього інші нефінансові зобов'язання** | **1 290 000** |  | **880 297** |
| **Всього інших зобов’язань** | **3 076 942** |  | **2 243 903** |

Інформація про рух резервів за гарантіями та іншими зобов’язаннями представлена у Примітці 29.

Забезпечення під зобов’язання перед клієнтами було сформоване для покриття виплат по зобов’язаннях за рахунками клієнтів у разі отримання всієї інформації для ідентифікації клієнта, як того вимагає чинне законодавство України (Примітка 18).

Зміни зобов'язань з оренди представлені наступним чином:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року** |  | **За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року** |
|  |  |  |  |
| **Залишок на 1 січня** | 428 638 |  | 414 899 |
| Визнання зобов'язання | 122 900 |  | 210 339 |
| Погашення зобов'язання | (160 643) |  | (197 119) |
| Процентні витрати (Примітка 5) | 48 012 |  | 62 863 |
| Виплачені проценти | (46 195) |  | (62 344) |
| **Залишок на 31 грудня** | **392 712** |  | **428 638** |

1. **Субординований борг**

Субординований борг представлений таким чином:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Валюта** |  | **Строк погашення основного боргу** |  | **Процен‑тна ставка, %** |  | **31 грудня 2022 року** |  | **Процен‑тна ставка, %** |  | **31 грудня 2021 року** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Долар США |  | 19 січня 2024 |  | 10,19 |  | 716 442 |  | 7,03 |  | 878 960 |
| Всього субординованого боргу | | | | |  | **716 442** |  |  |  | **878 960** |

Зміни субординованого боргу представлені наступним чином:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року** |  | **За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року** |
|  |  |  |  |
| **Залишок на 1 січня** | 878 960 |  | 1 276 240 |
| Погашення субординованого боргу | (356 201) |  | (345 470) |
| Вплив зміни обмінних курсів іноземних валют | 189 731 |  | (39 526) |
| Процентні витрати (Примітка 5) | 61 081 |  | 68 343 |
| Виплачені проценти | (57 129) |  | (80 627) |
| **Залишок на 31 грудня** | **716 442** |  | **878 960** |

14 січня та 15 липня 2022 року Група здійснила погашення частини субординованого боргу платежами по 6 250 тис. дол. США, що разом становило 356 201 тис. грн. на дату погашення. Разом із плановими погашеннями частин основної суми боргу, Групою також було здійснено сплату відсотків.

14 січня та 15 липня 2021 року Група здійснила погашення частини субординованого боргу платежами по 6 250 тис. дол. США, що разом становило 345 470 тис. грн. на дату погашення. Разом із плановими погашеннями частин основної суми боргу, Групою також було здійснено сплату відсотків.

При банкрутстві чи ліквідації Банку повернення цього боргу відбуватиметься після виплати зобов’язань Банку усім іншим кредиторам.

1. **Акціонерний капітал**

Акціонерний капітал представлений таким чином:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Кількість акцій, у штуках** |  | **Номінальна вартість, тисяч гривень** | **Скоригована сума, тисяч гривень** |
| **31 грудня 2020 р.** | 42 649 |  | 49 472 840 | 49 724 980 |
| **31 грудня 2021 р.** | 42 649 |  | 49 472 840 | 49 724 980 |
| **31 грудня 2022 р.** | 42 649 |  | 49 472 840 | 49 724 980 |

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років номінальна вартість однієї акції становила 1 160 000 грн. Усі акції відносяться до одного класу та мають право на один голос.

Дана консолідована фінансова звітність відображає суму сплаченого акціонерного капіталу за вартістю, яка скоригована на ефект гіперінфляції у сумі 252 140 тис. грн., яка мала місце до 31 грудня 2000 року.

У 2021 році Група виплатила частку прибутку на основі фінансового результату 2020 року до Державного бюджету України відповідно до вимог постанови Кабінету Міністрів України від 28 квітня 2021 року № 415 «Про затвердження базового нормативу відрахування частки прибутку, що спрямовується на виплату дивідендів за результатами фінансово-господарської діяльності у 2020 році господарських товариств, у статутному капіталі яких є корпоративні права держави» в сумі 832 897 тис. грн.

У 2022 році Група виплатила частку прибутку на основі фінансового результату 2021 року до Державного бюджету України відповідно до вимог постанови Кабінету Міністрів України від 03 березня 2022 року № 183 «Деякі питання виплати дивідендів державними банками у 2022 році» в сумі 318 117 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років акціонерний капітал Групи сформований та внесений грошовими коштами, облігаціями внутрішньої державної позики та за рахунок прибутку, що спрямовувався на збільшення статутного капіталу, у розмірі 49 724 980 тис. грн., і враховував ефект гіперінфляції згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Внески до статутного капіталу Групи були використані на ведення статутної діяльності.

1. **Умовні фінансові зобов'язання**

У процесі своєї звичайної діяльності для задоволення потреб клієнтів Група виступає стороною щодо фінансових інструментів із позабалансовими ризиками. Дані інструменти, які несуть у собі кредитні ризики різного ступеня, не відображені у консолідованому звіті про фінансовий стан.

Максимальна сума можливих кредитних збитків Групи в результаті виконання умовних зобов’язань і контрактних зобов’язань з надання кредиту, у випадку невиконання зобов’язань іншою стороною, коли усі зустрічні кредити, застави або забезпечення виявляться знеціненими, представлена сумами за договорами щодо цих інструментів.

Для позабалансових зобов’язань Група використовує ту саму методику кредитного контролю та управління ризиками, що й для операцій, відображених у консолідованому звіті про фінансовий стан.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років номінальні суми або суми згідно з контрактами були такими:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **31 грудня 2022 року** |  | **31 грудня 2021 року** |
|  |  |  |  |
| **Умовні фінансові зобов’язання та зобов’язання з надання кредитів** |  |  |  |
| Безвідкличні зобов’язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями | 11 187 489 |  | 18 317 761 |
| Видані фінансові гарантії та інші аналогічні зобов’язання | 644 277 |  | 1 206 390 |
| Акредитиви та інші операції, пов’язані з умовними зобов’язаннями | 742 190 |  | 1 033 730 |
| **Всього умовних фінансових зобов’язань та зобов’язань з надання кредитів** | **12 573 956** |  | **20 557 881** |

Станом на 31 грудня 2022 року нефінансові гарантії становили 10 642 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 294 315 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2022 року резерви під умовні фінансові зобов’язання та зобов’язання з надання кредитів, включаючи фінансові гарантії та інші аналогічні зобов’язання, становили 908 068 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 806 888 тис. грн.) (Примітки 21, 29), резерви під нефінансові гарантії становили 38 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 2 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2022 року видані гарантії та інші зобов’язання були забезпечені грошовими депозитами у сумі 42 181 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 554 160 тис. грн.) (Примітка 18).

Збільшення кредитів клієнтам в межах зобов’язань за кредитами та лімітів кредитних ліній затверджується Групою індивідуально у кожному випадку і залежить від фінансового стану позичальника, якості обслуговування боргу та інших факторів. Станом на 31 грудня 2022 року загальна сума таких відкличних зобов’язань складала 16 574 045 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 10 849 678 тис. грн.).

Загальна сума заборгованості за невикористаними кредитними лініями, акредитивами та гарантіями відповідно до договорів не обов’язково являє собою майбутні грошові вимоги, оскільки можливе закінчення терміну дії або скасування зазначених зобов’язань без надання позичальнику коштів.

***Зобов’язання з капітальних витрат***

Станом на 31 грудня 2022 року Група мала зобов’язання з придбання нематеріальних активів на суму 404  272 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 218 942 тис. грн.).

***Судові позови***

Станом на 31 грудня 2022 року в судах мали місце спори на 27 918 тис. грн. (2021: 29 091 тис. грн.), ймовірність ризику відтоку ресурсів за якими Група оцінює як можливу. З урахуванням оцінок Групи щодо перспективи вирішення спорів, резерви під ці ризики не створювалися.

***Оподаткування***

Внаслідок наявності в законодавстві України, зокрема, податковому, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася взагалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів господарської діяльності, податкові органи України можуть зайняти більш жорстку позицію у своїй інтерпретації законодавства при проведенні податкових перевірок. У поєднанні з можливим збільшенням зусиль зі збору податків на задоволення потреб бюджету, зазначене вище може призвести до збільшення рівня і частоти перевірок з боку податкових органів. Зокрема, можливо, що операції та діяльність, що не оскаржувалися в минулому, можуть бути оскаржені. В результаті чого можуть бути донараховані значні додаткові податки, пені та штрафи. Така невизначеність може стосуватись оцінки фінансових інструментів, резервів під очікувані кредитні збитки/на покриття збитків від знецінення, операцій з нерезидентами, а також відповідності ціноутворення ринковим умовам.

Податкове законодавство України не містить чітких вказівок в деяких областях. Час від часу, Група застосовує інтерпретацію таких невизначених областей, базуючись на нормах чинного законодавства України, міждержавних законодавчих актів про уникнення подвійного оподаткування, що призводить до застосуванням Групою (податковим агентом) ставки податку відповідно до міждержавних угод. Як було зазначено вище, такі податкові позиції можуть піддатися ретельній перевірці. Вплив будь‑яких претензій з боку податкових органів не може бути надійно оцінений; однак, він може бути суттєвим для фінансового становища і/або загальних операцій Групи.

Станом на 31 грудня 2022 року Група не мала ні прострочених зобов’язань щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу), ні несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів. На думку керівництва, Група сплатила усі податкові зобов’язання, тому дана консолідована фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків. Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом трьох років.

Станом на 31 грудня 2022 року Група не мала непередбачених активів та/або зобов’язань, щодо визнання яких на балансі є висока ймовірність, крім тих, що відображені у звітності станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

1. **Операції з пов'язаними сторонами**

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов’язаних сторін»:

а) фізична особа або близький родич такої особи є пов’язаною стороною із суб’єктом господарювання, що звітує, якщо така особа:

i) контролює суб’єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;

іі) має суттєвий вплив на суб’єкт господарювання, що звітує;

ііі) є членом провідного управлінського персоналу суб’єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб’єкта господарювання, що звітує.

б) суб’єкт господарювання є пов’язаним із суб’єктом господарювання, що звітує, якщо виконується будь‑яка з таких умов:

i) суб’єкт господарювання та суб’єкт господарювання, що звітує, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є зв’язаними одне з одним);

іі) один суб’єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб’єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить інший суб’єкт господарювання);

ііі) обидва суб’єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;

iv) один суб’єкт господарювання є спільним підприємством третього суб’єкта господарювання, а інший суб’єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб’єкта господарювання;

v) суб’єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників або суб’єкта господарювання, що звітує, або будь‑якого суб’єкта господарювання, який є зв’язаним із суб’єктом господарювання, що звітує. Якщо суб’єкт господарювання, що звітує, сам є такою програмою виплат, то працедавці‑спонсори також є зв’язаними із суб’єктом господарювання, що звітує;

vi) суб’єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);

vii) особа, визначена в пункті а) і), має значний вплив на суб’єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб’єкта господарювання (або материнського підприємства суб’єкта господарювання).

Операції та залишки з пов’язаними сторонами Групи представляють собою операції з державою, органами державної влади, суб’єктами господарювання, пов’язаними з органами державної влади (прямо та опосередковано), членами провідного управлінського персоналу Групи та суб’єктами господарювання, які перебувають під контролем або спільним контролем останніх.

Суб’єкти господарювання, пов’язані з органами державної влади – суб’єкти господарювання, які контролюються, перебувають під спільним контролем або суттєвим впливом органів державної влади.

При розгляді взаємовідносин кожної можливої пов’язаної сторони особлива увага надається змісту відносин, а не тільки їхній юридичній формі.

Операції та залишки з пов’язаними сторонами Групи, що представляють собою операції з державою та суб’єктами господарювання, пов’язаними з органами державної влади (прямо та опосередковано), суб’єктами господарювання, які перебувають під контролем або спільним контролем членів провідного управлінського персоналу Групи розкриваються як операції та залишки з іншими пов’язаними сторонами.

Залишки Групи з пов’язаними сторонами станом на 31 грудня 2022 та 2021 років наведені у таблиці нижче

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31 грудня 2022 року** | | | | **31 грудня 2021 року** | | | |
|  | **Провідний управлінський персонал** | **Інші пов'язані сторони** | **Операції з пов'язаними сторонами** | **Всього за категорією** | **Провідний управлінський персонал** | **Інші пов'язані сторони** | **Операції з пов'язаними сторонами** | **Всього за категорією** |
| **Активи** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | - | 3 806 255 | 3 806 255 | 28 376 712 | - | 1 643 983 | 1 643 983 | 19 001 319 |
| Кредити, надані клієнтам | 1 234 | 30 040 860 | 30 042 094 | 83 215 595 | 4 187 | 23 950 951 | 23 955 138 | 74 754 086 |
| Інвестиції | - | 142 435 472 | 142 435 472 | 143 398 851 | - | 127 865 514 | 127 865 514 | 128 686 039 |
| Інші фінансові активи | - | 786 901 | 786 901 | 1 319 773 | - | 100 | 100 | 468 886 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Зобов'язання** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Кошти банків | - | 165 927 | 165 927 | 543 326 | - | 7 396 047 | 7 396 047 | 7 608 283 |
| Рахунки клієнтів | 61 702 | 17 334 714 | 17 396 416 | 233 940 309 | 58 267 | 28 407 921 | 28 466 188 | 191 452 639 |
| Інші запозичені кошти | - | 540 865 | 540 865 | 2 676 153 | - | 113 009 | 113 009 | 2 818 312 |
| Інші нефінансові зобов'язання | 4 383 | - | 4 383 | 1 290 000 | 12 068 | - | 12 068 | 880 297 |
| Умовні зобов’язання та зобов’язання з надання кредитів до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки | 664 | 2 545 503 | 2 546 167 | 29 158 681 | 1 879 | 3 747 448 | 3 749 327 | 31 701 876 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Станом на 31 грудня 2022 року для інших пов’язаних сторін сума кредитів, надана клієнтам, до вирахування резервів та резерви під очікувані кредитні збитки становили 31 089 927 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 24 101 091 тис. грн.) та (1 049 067) тис. грн. (31 грудня 2021 року: (150 140) тис. грн.) відповідно.

Станом на 31 грудня 2022 року для інших пов’язаних сторін сума інвестиції до вирахування резервів та резерви під очікувані кредитні збитки становили 142 921 414 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 127 988 570 тис. грн.) та (485 942) тис. грн. (31 грудня 2021 року: (123 056) тис. грн.), відповідно.

До консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за роки, що закінчилися 31 грудня 2022 та 2021 років, включені такі суми, що виникли у результаті операцій з пов’язаними сторонами:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31 грудня 2022 року** | | | | **31 грудня 2021 року** | | | |
|  | **Провідний управлінський персонал** | **Інші пов'язані сторони** | **Операції з пов'язаними сторонами** | **Всього за категорією** | **Провідний управлінський персонал** | **Інші пов'язані сторони** | **Операції з пов'язаними сторонами** | **Всього за категорією** |
| **Доходи та витрати** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Процентні доходи | 97 | 15 106 720 | 15 106 817 | 22 548 807 | 902 | 12 627 371 | 12 628 273 | 21 352 541 |
| Процентні витрати | (566) | (1 767 282) | (1 767 848) | (7 564 688) | (1 557) | (1 490 296) | (1 491 853) | (7 989 345) |
| Комісійні доходи | 237 | 325 254 | 325 491 | 9 386 584 | 111 | 405 903 | 406 014 | 9 802 378 |
| Комісійні витрати | - | (14 200) | (14 200) | (3 447 839) | - | (55 920) | (55 920) | (3 597 784) |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток | - | 10 524 559 | 10 524 559 | 8 321 816 | - | (4 472 480) | (4 472 480) | (5 330 992) |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | - | (285) | (285) | 903 | - | (1 425) | (1 425) | 2 351 |
| (Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти | - | (1 417 209) | (1 417 209) | (11 039 456) | - | 305 274 | 305 274 | (1 838 786) |
| Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів | - | (115 963) | (115 963) | (603 165) | - | (38 198) | (38 198) | (748 303) |
| Інші доходи | - | 7 259 | 7 259 | 547 691 | - | 7 006 | 7 006 | 370 291 |
| Витрати на виплати працівникам | (132 830) | - | (132 830) | (8 145 471) | (167 609) | - | (167 609) | (6 313 172) |
| Інші адміністративні та операційні витрати | - | (989 078) | (989 078) | (4 628 921) | - | (118 132) | (118 132) | (3 422 073) |
| Компенсація провідному управлінському персоналу: | (134 226) | - | (134 226) | (8 145 471) | (168 382) | - | (168 382) | (6 313 172) |
| короткострокові виплати працівникам | (129 409) | - | (129 409) | - | (158 273) | - | (158 273) | - |
| соціальні відрахування | (4 817) | - | (4 817) | - | (10 109) | - | (10 109) | - |

1. **Справедлива вартість**

МСФЗ визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана від продажу активу або виплачена під час передачі зобов’язання у регулярній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Справедлива вартість визначалася Групою 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. Для визначення справедливої вартості керівництво застосувало всю наявну ринкову інформацію. Оцінки, представлені в цій консолідованій фінансовій звітності, можуть не відображати суми, які Група зможе отримати при фактичній реалізації наявного в нього пакета тих чи інших активів чи повинна буде сплатити при передачі зобов’язань.

**Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов’язань Групи, які оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі, а також справедлива вартість будівель**

Деякі фінансові активи та фінансові зобов’язання, а також будівлі Групи, 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):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| **Активи/ зобов’язання** | **Рівень ієрархії справедливої вартості** | **Методики оцінки та ключові вхідні дані** |
| Інвестиції, акції | 1 | Ціни котирування акцій (нескориговані) на активних ринках (до яких Група має доступ на дату оцінки) на ідентичні цінні папери.  Для розрахунку справедливої вартості акцій використовується ринковий підхід. |
| Інвестиції, боргові цінні папери | 1 | Ціни котирування боргових цінних паперів (нескориговані) на активних ринках (до яких Група має доступ на дату оцінки) на ідентичні цінні папери.  Для розрахунку справедливої вартості використовується ринковий підхід. |
|  | 2 | Дисконтовані потоки грошових коштів за борговими цінними паперами.  Майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження. Для оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними. |
|  | 3 | Дисконтовані потоки грошових коштів за борговими цінними паперами.   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 емітента та його профілю ризику.  Справедлива вартість вбудованого опціону за облігаціями внутрішньої державної позики з індексованою вартістю визначається з використанням скоригованої моделі оцінки Європейських валютних опціонів (форма Гармана‑Колхагена формули Блека‑Шоулза).  Вказаний розрахунок здійснюється з використанням таких вхідних даних:   * курс страйк долара США до гривні. Визначається як середньомісячний курс долара США до гривні на міжбанківському валютному ринку за місяць, що передував даті емісії відповідної серії ОВДП з індексованою вартістю (згідно механізму індексації, що передбачений умовами емісії). Для облігацій внутрішньої державної позики з індексованою вартістю в портфелі Банку курс страйк коливається в межах 14,81 – 27,23 гривень за долар США, залежно від дати емісії відповідної серії ОВДП; * форвардний курс долара США до гривні. Визначається залежно від строку до погашення індексованих ОВДП:   для ОВДП з кінцевим строком погашення до 1 року форвардний курс визначається, виходячи з офіційного курсу гривні до долара США та з урахуванням ставок безризикової доходності в доларах США (за даними доходності до погашення державних цінних паперів США) і гривні (за даними кривої безкупонної доходності, що публікується Національним банком України). );  для ОВДП з кінцевим строком погашення від 1 до 2 років форвардний курс визначається за котируваннями безпоставочних форвардних контрактів (NDF) для валютної пари UAH/USD;  для ОВДП з кінцевим строком погашення більше 2 років форвардний курс визначається, виходячи з 2-річних котирувань безпоставочних форвардних контрактів (NDF) для валютної пари UAH/USD та з урахуванням ставок безризикової доходності в доларах США (за даними доходності до погашення державних цінних паперів США) і гривні (за даними кривої безкупонної доходності, що публікується Національним банком України);  Станом на 31 грудня 2022 року оцінне значення форвардного курсу долара США до гривні, яке прийнято до розрахунку справедливої вартості вбудованого опціону, коливалось від 38,98 грн. / дол. США для часового горизонту 0,56 років до 73,54 грн./дол. США для часового горизонту 9,14 років (станом на 31 грудня 2021 року: від 32,43 грн. / дол. США для часового горизонту 1,56 років до 63,40 грн./дол. США для часового горизонту 10,14 років);   * волатильність курсу долара США до гривні. Визначається як річна волатильність котирування 1-річного NDF Станом на 31 грудня 2022 року волатильність курсу долара США до гривні склала 19,66 % (станом на 31 грудня 2021 року: 16,06%); * ставка дисконтування. Визначається за даними кривої безкупонної доходності, що публікується Національним банком України. Станом на 31 грудня 2022 року ставка дисконтування коливалась в межах від 18,64% річних для строку 1,89 років, до 10,40% річних для строку 9,14 років (на 31 грудня 2021 року: від 12,12 % річних для строку 3,87 років, до 9,82% річних для строку 10,14 років). |
| Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 3 | Дисконтовані потоки грошових коштів за кредитами, наданими клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.  Майбутні потоки грошових коштів за кредитами, наданими клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, оцінюються, виходячи з очікуваних грошових потоків погашення за кредитом та коригуються на величину ризику з урахуванням аналітичних оцінок Групи щодо їх сум та строків, з урахуванням ймовірностей їх виникнення. Дисконтування здійснюється за скоригованими на премію за системний ризик процентними ставками у відповідній валюті, які визначаються за даними кривої безкупонної доходності, що публікується Національним банком України. |
| Нерухомість: *незавершені капітальні вкладення в будівлі* | 3 | Група залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості незавершеного будівництва.  Для оцінки справедливої вартості об’єктів незавершених будівництвом використовується комбінування ринкового/дохідного та витратного підходів. При цьому враховуються час з початку будівництва, ступінь готовності будівництва та перспективність завершення будівництва об’єктів оцінки.  Перспективні об’єкти з низьким ступенем готовності будівництва, які придбані або будівництво яких розпочато нещодавно, можуть оцінюватися в використанням витратного підходу. Витратний підхід показує оцінку витрат на відтворення або заміщення об’єкта за вирахуванням усіх видів зносу (фізичний, функціональний, економічний). |
| Нерухомість: *будівлі* | 3 | Група залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості будівель. Для визначення справедливої вартості оцінювачем застосовувався дохідний підхід – для офісних та торгово‑офісних приміщень в м. Києві та обласних центрах та порівняльний підхід – для нерухомого майна за межами обласних центрів.  Використання вхідних даних та припущень: для методу порівняння продажів ціни ринкових продажів по співставним об’єктам нерухомості у безпосередній близькості коригуються з врахуванням різниці в основних параметрах (таких як площа об’єкту нерухомості). Основним параметром, що використовується при даному методі оцінки є ціна за квадратний метр об’єкту нерухомості. |
| Нерухомість: *інвестиційна нерухомість* | 3 | Група залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості. Для визначення справедливої вартості оцінювачем застосовувався дохідний підхід – для офісних та торгово офісних приміщень в м. Києві та обласних центрах та порівняльний підхід – для нерухомого майна за межами обласних центрів.  Використання вхідних даних та припущень: для методу порівняння продажів ціни ринкових продажів по співставним об’єктам нерухомості у безпосередній близькості коригуються з врахуванням різниці в основних параметрах (таких як площа об’єкту нерухомості). Основним параметром, що використовується при даному методі оцінки є ціна за квадратний метр об’єкту нерухомості. |

В наступній таблиці представлений аналіз фінансових інструментів, будівель та офісних приміщень, що оцінюються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії визначення справедливої вартості. Рівні відповідають можливості прямого визначення справедливої вартості на основі ринкових даних:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  | **31 грудня 2022 року** |
|  | **Рівень 1** |  | **Рівень 2** |  | **Рівень 3** |  | **Всього** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Активи** |  |  |  |  |  |  |  |
| **Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:** |  |  |  |  |  |  |  |
| Державні боргові цінні папери України | - |  | 3 433 |  | 54 575 386 |  | 54 578 819 |
| **Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:** |  |  |  |  |  |  |  |
| Державні боргові цінні папери України | - |  | 8 101 070 |  | - |  | 8 101 070 |
| Дольові цінні папери | 689 467 |  | - |  | 29 448 |  | 718 915 |
| **Кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток** |  |  |  |  |  |  |  |
| Кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | - |  | - |  | 481 419 |  | 481 419 |
| **Будівлі:** |  |  |  |  |  |  |  |
| нерухомість на стадії будівництва | - |  | - |  | 6 612 |  | 6 612 |
| будівлі та офісні приміщення | - |  | - |  | 2 664 771 |  | 2 664 771 |
| **Інвестиційна нерухомість** | - |  | - |  | 626 789 |  | 626 789 |
| **Всього** | **689 467** |  | **8 104 503** |  | **58 384 425** |  | **67 178 395** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  | **31 грудня 2021 року** |
|  | **Рівень 1** |  | **Рівень 2** |  | **Рівень 3** |  | **Всього** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Активи** |  |  |  |  |  |  |  |
| **Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:** |  |  |  |  |  |  |  |
| Державні боргові цінні папери України | - |  | - |  | 42 786 103 |  | 42 786 103 |
| **Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:** |  |  |  |  |  |  |  |
| Державні боргові цінні папери України | - |  | 2 254 244 |  | - |  | 2 254 244 |
| Інші боргові цінні папери | - |  | - |  | 548 630 |  | 548 630 |
| Дольові цінні папери | 548 532 |  | - |  | 29 734 |  | 578 266 |
| **Кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток** |  |  |  |  |  |  |  |
| Кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | - |  | - |  | 2 037 961 |  | 2 037 961 |
| **Будівлі:** |  |  |  |  |  |  |  |
| нерухомість на стадії будівництва | - |  | - |  | 7 199 |  | 7 199 |
| будівлі та офісні приміщення | - |  | - |  | 2 564 885 |  | 2 564 885 |
| **Інвестиційна нерухомість** | - |  | - |  | 633 099 |  | 633 099 |
| **Всього** | **548 532** |  | **2 254 244** |  | **48 607 611** |  | **51 410 387** |

За роки, що закінчились 31 грудня 2022 та 2021 року, Група не здійснювала переведень між Рівнем 1 та Рівнем 2 ієрархії справедливої вартості. Політикою Групи визначається, що переведення між рівнями ієрархії справедливої вартості вважається таким, що відбулося станом на звітну дату.

В наступних таблицях представлений рух у 3 Рівні справедливої вартості для фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю:

Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Боргові цінні папери*** | | | | | |
| **1 січня 2022 року** | 548 630 |  | **1 січня 2021 року** | 1 076 155 |
| Всього доходів та витрат: |  |  | Всього доходів та витрат: |  |
| в прибутках чи збитках: | 88 604 |  | в прибутках чи збитках: | 143 904 |
| процентні доходи | 85 192 |  | процентні доходи | 139 640 |
| торговий результат | (285) |  | торговий результат | (1 425) |
| (формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки | 3 697 |  | (формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки | 4 851 |
| прибуток/(збиток) від модифікації | - |  | прибуток/(збиток) від модифікації | 838 |
| в іншому сукупному доході: | (29 367) |  | в іншому сукупному доході: | (46 227) |
| чиста зміна справедливої вартості інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | (29 367) |  | чиста зміна справедливої вартості інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | (50 718) |
| рекласифікація переоцінки інвестицій | - |  | рекласифікація переоцінки інвестицій | 4 491 |
| Отримання купонного доходу | (73 025) |  | Отримання купонного доходу | (120 846) |
| Продаж | (70 434) |  | Продаж | (504 356) |
| Погашення | (464 408) |  | Погашення | - |
| **31 грудня 2022 року** | **-** |  | **31 грудня 2021 року** | **548 630** |
| ***Дольові цінні папери*** | | | | | |
| **1 січня 2022 року** | 29 734 |  | **1 січня 2021 року** | 29 389 |
| Всього доходів та витрат: |  |  | Всього доходів та витрат: |  |
| в прибутках чи збитках: | 1 989 |  | в прибутках чи збитках: | 1 965 |
| дивіденди | 1 989 |  | дивіденди | 1 965 |
| в іншому сукупному доході: | (286) |  | в іншому сукупному доході: | 345 |
| чиста зміна справедливої вартості інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | (286) |  | чиста зміна справедливої вартості інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 345 |
| Отримання дивідендів | (1 989) |  | Отримання дивідендів | (1 965) |
| **31 грудня 2022 року** | **29 448** |  | **31 грудня 2021 року** | **29 734** |

Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Боргові цінні папери*** | | | | |
| **1 січня 2022 року** | 42 786 103 |  | **1 січня 2021 року** | 46 152 268 |
| Всього доходів та витрат: |  |  | Всього доходів та витрат: |  |
| в прибутках чи збитках: | 13 435 988 |  | в прибутках чи збитках: | (1 718 833) |
| процентні доходи | 2 911 584 |  | процентні доходи | 2 753 647 |
| чиста зміна справедливої вартості | 10 524 404 |  | чиста зміна справедливої вартості | (4 473 107) |
| торговий результат | - |  | торговий результат | 627 |
| Отримання купонного доходу | (1 646 705) |  | Отримання купонного доходу | (1 646 705) |
| Придбання | - |  | Придбання | 956 138 |
| Погашення | - |  | Погашення | (956 765) |
| **31 грудня 2022 року** | **54 575 386** |  | **31 грудня 2021 року** | **42 786 103** |

Кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:*** | | | | |
| **1 січня 2022 року** | 2 037 961 |  | **1 січня 2021 року** | 2 476 267 |
| Всього доходів та витрат: |  |  | Всього доходів та витрат: |  |
| в прибутках чи збитках: | (1 550 206) |  | в прибутках чи збитках: | (71 768) |
| процентні доходи | 652 036 |  | процентні доходи | 789 308 |
| чиста зміна справедливої вартості | (2 202 242) |  | чиста зміна справедливої вартості | (861 076) |
| Отримання процентного доходу | (1 336) |  | Отримання процентного доходу | (145 933) |
| Погашення | (5 000) |  | Погашення | (220 605) |
| **31 грудня 2022 року** | **481 419** |  | **31 грудня 2021 року** | **2 037 961** |

**Аналіз чутливості оцінки справедливої вартості фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, для Рівня 3**

Чутливість оцінки справедливої вартості для Рівня 3 до можливих змін вхідних даних, що використовувались представлена нижче:

*Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток*

Справедлива вартість інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (облігації внутрішньої державної позики з індексованою вартістю, номіновані у гривні), складається із справедливої вартості основного контракту та справедливої вартості вбудованого опціону. У таблиці нижче наведена інформація щодо чутливості оцінки справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, враховуючи чутливість до ринкових показників (індикаторів), зміна яких впливає на справедливу вартість фінансового інструменту (форвардний курс долара США до гривні, волатильність курсу долара США до гривні та ставки дисконтування):

Державні цінні папери:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | **Зміна справедливої вартості фінансового інструменту** | | | |
|  | **Зміна показника** | | **31 грудня 2022 року** | | **31 грудня 2021 року** | |
| Форвардний курс долара США | +1% | ‑1% | 502 652 | (502 548) | 365 979 | (365 448) |
| Волатильність курсу долара США | +1 п.п. | ‑1 п.п. | 13 013 | (10 921) | 30 361 | (25 843) |
| Ставка дисконтування | +1 п.п. | ‑1 п.п. | (1 424 176) | 1 495 527 | (1 490 143) | 1 576 001 |

Справедлива вартість інвестицій найбільш чутлива до зміни ставок дисконтування. Так, при збільшенні/зменшенні ставок дисконтування на 1 п.п. справедлива вартість інвестицій зменшиться/збільшиться на (‑  1 424 176)/+ 1 495 527 тис. грн. станом на 31 грудня 2022 року та на (‑1 490 143)/+1 576 001 тис. грн. станом на 31 грудня 2021 року).

Групою проведено моделювання зміни справедливої вартості гібридного інструменту на основі змін, які були об’єктивно можливими – збільшення форвардного курсу долара США до гривні на 10% та одночасного збільшення ставок дисконтування на 1 п.п. За умови реалізації вказаного сценарію справедлива вартість інвестицій збільшиться на 3 464 351 тис. грн. станом на 31 грудня 2022 року та на 2 042 756 тис. грн. станом на 31 грудня 2021 року. Зменшення форвардного курсу долара США до гривні на 5% та зменшення ставок дисконтування на 1 п.п. матиме наслідком зменшення справедливої вартості інвестицій на 1 090 152 тис. грн. станом 31 грудня 2022 року та зменшення справедливої вартості на 320 455 тис. грн. на 31 грудня 2021 року.

Також Групою проведено моделювання розміру справедливої вартості індексованих ОВДП за моделлю, яку Група використовувала станом на 31 грудня 2021 року. Згідно цієї моделі форвардний курс на дату індексації визначається, виходячи з офіційного курсу гривні до долара США та з урахуванням ставок безризикової доходності в доларах США (за даними доходності до погашення державних цінних паперів США) і гривні (за даними кривої безкупонної доходності, що публікується Національним банком України). За результатами моделювання, справедлива вартість ОВДП з індексованою вартістю (з застосуванням зазначеного підходу) станом на 31 грудня 2022 року складала б 50 536 511 тис. грн., що на 4 038 874 тис. грн. менше за фактичне значення. Зміна вищезазначених вхідних даних моделі оцінки індексованих ОВДП була обумовлена обмеженнями щодо обміну валют та фіксацією офіційного обмінного курсу, а також зниженням ліквідності валютного ринку.

*Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід*

Інші цінні папери та дольові цінні папери

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ризикова премія, що застосовується до визначеної ставки дисконтування на дату (вхідні дані)** | **Зміна вхідних даних** | | **Справедлива вартість** | **Зміна справедливої вартості** | |
| 31 грудня 2022 року | + 1 п.п. | ‑1 п.п. | 29 448 | (1 070) | 1 125 |
| 31 грудня 2021 року | + 1 п.п. | ‑ 1 п.п. | 578 404 | (5 578) | 5 636 |

**Аналіз чутливості справедливої вартості кредитів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

Нижче наведено чутливість справедливої вартості кредитів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, до зміни зазначених показників на 1 п.п.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ставка дисконтування на дату** | **Зміна ставки дисконтування** | | **Зміна справедливої вартості** | |
| 31 грудня 2022 року | + 1 п.п. | ‑1 п.п. | (27 619) | 29 697 |
| 31 грудня 2021 року | + 1 п.п. | ‑1 п.п. | (92 745) | 99 345 |

**Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов’язань, які не оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі (але розкриття інформації про справедливу вартість є обов’язковим)**

*Інші фінансові інструменти*

Для фінансових активів та зобов’язань з коротким строком погашення припускається, що балансова вартість приблизно дорівнює їх справедливій вартості. Відповідно, для інших фінансових активів та інших фінансових зобов’язань балансова вартість приблизно дорівнює їх справедливій вартості. Це припущення також застосовується до депозитів на вимогу та поточних рахунків, що не мають визначеного строку погашення.

За виключенням викладеного у таблиці нижче, на думку керівництва, балансова вартість фінансових активів та фінансових зобов’язань, визнана в консолідованій фінансовій звітності, приблизно дорівнює їхній справедливій вартості.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31 грудня 2022 року** | | |  | **31 грудня 2021 року** | | |
|  | **Балансова вартість** |  | **Справедлива вартість** |  | **Балансова вартість** |  | **Справедлива вартість** |
| **Активи** |  |  |  |  |  |  |  |
| Кредити, надані юридичним особам | 71 259 530 |  | 74 330 995 |  | 59 095 632 |  | 60 363 084 |
| Кредити, надані фізичним особам | 11 474 646 |  | 10 002 021 |  | 13 620 493 |  | 11 649 598 |
| Інвестиції | 80 000 047 |  | 78 999 699 |  | 82 518 796 |  | 82 331 323 |
| **Всього активи** | **162 734 223** |  | **163 332 715** |  | **155 234 921** |  | **154 344 005** |
| **Зобов'язання** |  |  |  |  |  |  |  |
| Рахунки клієнтів | 233 940 309 |  | 233 750 875 |  | 191 452 639 |  | 191 443 362 |
| Випущені єврооблігації | 6 041 534 |  | 3 712 384 |  | 7 908 096 |  | 8 004 686 |
| Інші запозичені кошти | 2 676 153 |  | 1 419 694 |  | 2 818 312 |  | 2 590 535 |
| Субординований борг | 716 442 |  | 494 560 |  | 878 960 |  | 870 802 |
| **Всього зобов'язання** | **243 374 438** |  | **239 377 513** |  | **203 058 007** |  | **202 909 385** |

Нижче подається інформація про способи визначення справедливої вартості цих активів та зобов’язань (зокрема, методики оцінки та використані вхідні дані):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Фінансові активи / фінансові зобов’язання** | **Рівень ієрархії справедливої вартості** | **Методики оцінки та ключові вхідні дані** |
| Кошти в банках | 2 | Дисконтовані потоки грошових коштів за коштами в банках.  Майбутні потоки грошових коштів за коштами в банках оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження. Для оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними. |
| Кредити, надані клієнтам, що оцінюються за амортизованою вартістю | 3 | Дисконтовані потоки грошових коштів за кредитами, наданими клієнтам, що оцінюються за амортизованою вартістю.  Майбутні потоки грошових коштів за кредитами, наданими клієнтам, що оцінюються за амортизованою вартістю, 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 та його профілю ризику.  Дисконтування здійснюється за скоригованими на премію за системний ризик процентними ставками у відповідній валюті, які визначаються за даними кривої безкупонної доходності, що публікується Національним банком України. |
| Інвестиції, що оцінюються за амортизованою вартістю | 2 | Дисконтовані потоки грошових коштів за інвестиціями, що оцінюються за амортизованою вартістю.  Майбутні потоки грошових коштів за інвестиціями, що оцінюються за амортизованою вартістю, оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження. Для оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними. |
| Кошти банків | 2 | Дисконтовані потоки грошових коштів за коштами банків.  Майбутні потоки грошових коштів за коштами банків оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження. Для оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними. |
| Рахунки клієнтів | 2 | Дисконтовані потоки грошових коштів за рахунками клієнтів.  Майбутні потоки грошових коштів за рахунками клієнтів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню. |
| Випущені єврооблігації | 2 | Дисконтовані потоки грошових коштів за випущеними єврооблігаціями.  Майбутні потоки грошових коштів за випущеними єврооблігаціями оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження. Для оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними. |
| Інші запозичені кошти | 2 | Дисконтовані потоки грошових коштів за іншими запозиченими коштами.  Майбутні потоки грошових коштів за іншими запозиченими коштами оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження. Для оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними. |
| Субординований борг | 2 | Дисконтовані потоки грошових коштів за субординованим боргом.  Майбутні потоки грошових коштів за субординованим боргом оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані не можна прямо отримати за допомогою спостереження. Для оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які не піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними. |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **31 грудня 2022 року** | **Рівень 1** |  | **Рівень 2** |  | **Рівень 3** |  | **Всього** |
| **Активи** |  |  |  |  |  |  |  |
| Кредити, надані клієнтам | - |  | - |  | 84 333 016 |  | 84 333 016 |
| Інвестиції | - |  | 77 760 063 |  | 1 239 636 |  | 78 999 699 |
| **Всього** | **-** |  | **77 760 063** |  | **85 572 652** |  | **163 332 715** |
| **Зобов’язання** |  |  |  |  |  |  |  |
| Рахунки клієнтів | - |  | 233 750 875 |  | - |  | 233 750 875 |
| Випущені єврооблігації | - |  | 3 712 384 |  | - |  | 3 712 384 |
| Інші запозичені кошти | - |  | 1 419 694 |  | - |  | 1 419 694 |
| Субординований борг | - |  | 494 560 |  | - |  | 494 560 |
| **Всього** | **-** |  | **239 377 513** |  | **-** |  | **239 377 513** |
| **31 грудня 2021 року** | **Рівень 1** |  | **Рівень 2** |  | **Рівень 3** |  | **Всього** |
| **Активи** |  |  |  |  |  |  |  |
| Кредити, надані клієнтам | - |  | - |  | 72 012 682 |  | 72 012 682 |
| Інвестиції | - |  | 81 124 630 |  | 1 206 693 |  | 82 331 323 |
| **Всього** | **-** |  | **81 124 630** |  | **73 219 375** |  | **154 344 005** |
| **Зобов’язання** |  |  |  |  |  |  |  |
| Рахунки клієнтів | - |  | 191 443 362 |  | - |  | 191 443 362 |
| Випущені єврооблігації | - |  | 8 004 686 |  | - |  | 8 004 686 |
| Інші запозичені кошти | - |  | 2 590 535 |  | - |  | 2 590 535 |
| Субординований борг | - |  | 870 802 |  | - |  | 870 802 |
| **Всього** | **-** |  | **202 909 385** |  | **-** |  | **202 909 385** |

1. **Управління капіталом**

Група здійснює управління капіталом з метою забезпечення продовження діяльності Групи, максимізуючи прибуток акціонера, шляхом оптимізації співвідношення запозичених коштів і власного капіталу.

Структура капіталу Групи представлена акціонерним капіталом, резервами і непокритим збитком, інформація про які розкривається в консолідованому звіті про зміни у власному капіталі та запозиченими коштами, які включають субординований борг, який розкривається в Примітці 22.

Банк регулярно переглядає структуру капіталу. У процесі такого перегляду комплексно аналізується вартість капіталу, його складові та ризики, що притаманні діяльності Групи та загрожують втраті певної складової капіталу. Банк проводить коригування структури капіталу, зокрема, шляхом додаткового випуску акцій, залучення/погашення субординованого боргу.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років Група дотримувалася вимог Національного банку України щодо достатності регулятивного капіталу.

1. **Пруденційні вимоги**

Група здійснює моніторинг адекватності капіталу, окрім інших заходів, за допомогою коефіцієнтів, встановлених Базельською угодою щодо компонентів капіталу 1988 року, та коефіцієнтів, визначених НБУ у рамках нагляду за Банком та компаніями, щодо яких Банк має владні повноваження, зазнає ризиків або має право на змінні результати діяльності та здатний впливати на ці результати через свої владні повноваження щодо об'єкта інвестування.

Відповідно до встановлених кількісних показників з метою забезпечення достатності капіталу Група зобов’язана виконувати вимоги, які стосуються мінімальних сум і співвідношень всього капіталу і капіталу І рівня до активів, зважених з урахуванням ризику.

Кількісні показники, встановлені Базельським комітетом для забезпечення адекватності капіталу, вимагають підтримувати мінімальні суми та співвідношення загального капіталу (8%) та капіталу І рівня (4%) до суми зважених на ризик активів.

У наведеній нижче таблиці представлений аналіз регулятивних капітальних ресурсів Групи для цілей визначення адекватності капіталу згідно з Базельською угодою щодо компонентів капіталу 1988 року:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Склад регулятивного капіталу** | **31 грудня 2022 року** |  | **31 грудня 2021 року** |
| **Капітал І рівня** |  |  |  |
| Акціонерний капітал | 49 724 980 |  | 49 724 980 |
| Непокритий збиток | (29 777 746) |  | (30 106 919) |
| **Всього кваліфікованого капіталу І рівня** | **19 947 234** |  | **19 618 061** |
| **Капітал ІІ рівня** |  |  |  |
| Резерви переоцінки | 2 221 514 |  | 2 256 281 |
| Субординований борг | 182 843 |  | 306 880 |
| Всього кваліфікованого капіталу ІІ рівня до ліміту 100 % сукупного капіталу І рівня | 2 404 357 |  | 2 563 161 |
| **Всього регулятивного капіталу** | **22 351 591** |  | **22 181 222** |
| **Показники капіталу**  **Всього регулятивного капіталу, вираженого як процент від загальної суми активів, зважених на ризик** | **15,02%** |  | **16,61%** |
| **Всього капіталу I рівня, вираженого як процент від активів, зважених на ризик** | **13,41%** |  | **14,69%** |

1. **Політика управління ризиками**

Управління ризиками відіграє важливу роль у банківській діяльності та операціях Групи. Основні ризики, властиві операціям Банку, включають: ринковий ризик, кредитні ризики, ризик концентрації, ризик ліквідності, ризик зміни процентних ставок і курсів валют. Опис політики управління зазначеними ризиками наведено нижче.

Група створює комплексну та ефективну систему управління ризиками з урахуванням Стратегії розвитку Банку, Декларації схильності до ризиків Банку та інших внутрішніх нормативних документів Банку, якими визначено характер та обсяг операцій Банку, профіль ризику та системно важливість Банку.

З функціональної точки зору управління ризиками, налагодження бізнес‑процесів та чіткий розподіл обов’язків між підрозділами Банку здійснюється з використанням принципу трьох ліній захисту.

* перша лінія – на рівні бізнес‑підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і надають звіти про поточне управління такими ризиками, відповідно до функцій, визначених положенням про такий підрозділ;
* друга лінія – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу комплаєнс;
* третя лінія – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Організаційна структура управління ризиками передбачає чіткий розподіл функцій, обов’язків і повноважень з управління ризиками між усіма суб’єктами системи управління ризиками та працівниками Банку, а також їх відповідальність згідно з таким розподілом.

Функції управління ризиками розподілені між наступними суб’єктами системи управління ризиками:

* Наглядова рада Банку;
* комітет Наглядової ради АТ «Ощадбанк» з питань ризиків;
* Правління Банку;
* комітети, створені Правлінням Банку:
* підрозділ з управління ризиками;
* підрозділ комплаєнс;
* підрозділ внутрішнього аудиту Банку;
* бізнес‑підрозділи та підрозділи підтримки, уключаючи підрозділи роботи з непрацюючими активами.

Наглядова рада Банку здійснює діяльність відповідно до Постанови Кабінету Міністрів України від 10 липня 2019 року № 643.

Наглядова рада Банку несе повну відповідальність за створення комплексної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності. Визначення загальної стратегії управління ризиками Банку здійснюється Наглядовою радою Банку.

Для забезпечення контролю за дотриманням політик управління ризиками Наглядовою радою прийнято рішення № 1 від 20 червня 2019 року (питання 6) щодо утворення постійних комітетів Наглядової ради Банку, а саме: комітету з питань аудиту, комітету з питань призначень та винагород посадовим особам, комітету з питань ризиків, комітету з питань стратегії. Також рішенням № 3 Наглядової ради від 25 липня 2019 року затверджено Положення про комітет Наглядової ради АТ «Ощадбанк» з питань ризиків, яким визначено функції та відповідальність членів комітету. Зокрема, функціями Комітету визначено контроль за врахуванням бізнес‑моделі АТ «Ощадбанк» та стратегії управління ризиками при ціноутворенні/установленні тарифів на банківські продукти, а також, якщо ціни/тарифи не покривають ризики АТ «Ощадбанк», розробку заходів та надання їх на розгляд і затвердження (прийняття рішень) Наглядовій раді АТ «Ощадбанк»; контроль за впровадженням та дотриманням декларації схильності до ризиків, стратегії управління ризиками та інших внутрішньобанківських документів; контроль стану виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку України та інших контролюючих органів; контроль та нагляд за стратегіями з управління капіталом і ліквідністю, а також за всіма ризиками АТ «Ощадбанк», визначеними декларацією схильності до ризиків, зокрема, кредитними, ринковими, операційними, репутаційними та іншими суттєвими ризиками АТ «Ощадбанк», визначеними такими відповідно до внутрішніх нормативних документів АТ «Ощадбанк»; розгляд звітів та надання пропозиції (в тому числі щодо заходів з метою оперативного усунення недоліків).

Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи Стратегію та політики з управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками.

В положеннях про постійно діючі робочі органи (комітети), створені Правлінням Банку, визначено право на накладання керівником підрозділу ризик‑менеджменту та керівником підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) заборони (вето) на рішення комітетів, створених Правлінням Банку.

З метою приведення організаційної структури системи управління ризиками у відповідність до вимог постанови Правління Національного банку України від 11 червня 2018 року № 64 «Про затвердження Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах», 17 вересня 2019 року створено генеральний департамент з управління ризиками та департамент комплаєнс.

Директору генерального департаменту з управління ризиками підпорядковано:

•департамент кредитних ризиків та оцінки активів – для забезпечення ефективної діяльності в частині управління кредитними ризиками;

•департамент стратегічних ризиків та прогнозування – для забезпечення ефективної діяльності в частині управління ризиком ліквідності, ризиком зміни процентних ставок і валютним ризиком.

Діяльність вказаних підрозділів направлена на виявлення, аналіз, оцінку, моніторинг та контроль ризиків в Банку та підтримку прийняття рішень відповідних профільних комітетів в частині управління ризиками.

Департамент комплаєнс забезпечує організацію контролю за дотриманням Банком норм законодавства, внутрішніх нормативних документів та відповідних стандартів професійних об’єднань, дія яких поширюється на Банк тощо.

Вказані підрозділи є незалежними від інших напрямів бізнесу.

Підрозділ внутрішнього аудиту Банку здійснює перевірку та оцінку ефективності системи управління ризиками в Банку підрозділами першого та другого рівнів захисту, уключаючи оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

Бізнес‑підрозділи та підрозділи підтримки, уключаючи підрозділи по роботі з НПА, приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками.

Група управляє наступними ризиками.

***Кредитний ризик***

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку для Групи в результаті невиконання позичальником чи контрагентом, групою контрагентів прийнятих на себе зобов’язань перед Групою. Кредитний ризик виникає, головним чином, у зв’язку з кредитами та інвестиційними цінними паперами. Для цілей звітності з управління ризиками Група розглядає та консолідує всі елементи кредитного ризику (такі як ризик невиконання своїх зобов’язань окремими позичальниками та контрагентами, а також ризики, властиві певним країнам та галузям).

Під час надання та супроводження зобов’язань з кредитування (зобов’язання по невикористаних кредитах, акредитивах та гарантіях) керівництво використовує такі ж процедури розгляду, затвердження та супроводження, що і для наданих кредитів. Максимальний позабалансовий кредитний ризик відображений нижче, у розділі Вплив Забезпечення.

Групою постійно удосконалюються підходи щодо оцінки рівня кредитного ризику за національними стандартами та оцінка кредитного ризику (пруденційні резерви) здійснюється з урахуванням вимог Національного банку України щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затверджених постановою правління НБУ від 30 червня 2016 року № 351, із змінами та доповненнями.

Процес управління кредитним ризиком визначено у наступних внутрішніх документах Банку: Декларації схильності до ризиків АТ «Ощадбанк», Стратегії управління ризиками АТ «Ощадбанк», Політиці управління кредитними ризиками в АТ «Ощадбанк», Кредитній політиці АТ «Ощадбанк», а також методиках і регламентах, що визначають порядок оцінки рівня кредитного ризику/зменшення корисності фінансових інструментів.

Основними методами, що застосовуються в процесі управління кредитними ризиками є:

* оцінка фінансового стану контрагента Групи, у т.ч. визначення внутрішнього кредитного рейтингу/скорингового балу Контрагента, на етапі розгляду питання щодо прийняття рішення з кредитування та протягом періоду кредитування;
* оцінка умов здійснення кредитної операції, в тому числі забезпечення;
* розрахунок та встановлення лімітів кредитування позичальників / груп пов’язаних контрагентів Групи;
* акредитація незалежних оцінювачів заставленого майна позичальників Групи;
* регулярний моніторинг наявності та стану предметів забезпечення;
* оцінка ризиків кредитного портфелю Групи;
* регулярна управлінська звітність;
* акредитація страхових компаній;
* акредитація об’єктів будівництва та забудовників/управителів.

Процес управління кредитним ризиком в Групі передбачає наступні етапи:

* ідентифікація ризиків – визначення джерел ризиків;
* оцінка ризиків – визначення та оцінка величини виявлених ризиків;
* контроль над ризиком – встановлення обмежень щодо величини прийнятних ризиків;
* моніторинг ризиків – процес постійного спостереження за джерелами ризику.

З метою управління кредитним ризиком Група здійснює фінансово-економічний аналіз контрагентів, аналіз кредитно-інвестиційних проектів, встановлення лімітів та обмежень на проведення активних операцій, управління портфельними ризиками. Встановлення лімітів для окремих позичальників та груп позичальників визначаються на основі рекомендацій відповідного кредитного підрозділу Банку і підрозділу ризик‑менеджменту та затверджуються відповідним уповноваженим колегіальним органом Банку. Якщо сума кредиту перевищує ліміт повноважень Правління, такі кредити затверджуються рішенням Наглядової ради. Група також зменшує кредитний ризик, отримуючи заставу та інші види забезпечення кредитів.

На поточний час в Групі процес з прийняття рішень про надання кредитів є в більшості централізованим. Впроваджено систему «Кредитна фабрика», з використанням якої відбувається аналіз кредитоспроможності позичальників фізичних осіб та прийняття рішення щодо здійснення операції верифікаторами, які є членами малого кредитного комітету з роздрібного бізнесу. Рішення щодо здійснення активних операцій з великими корпоративними клієнтами здійснюється кредитним комітетом Банку.

Приймаючи рішення про надання кредитів, Група оцінює потенційних позичальників на основі їх фінансового стану, кредитної історії, а також рівня ризику, пов’язаного з наданням кредиту конкретному позичальнику, використовуючи внутрішню рейтингову шкалу.

При оцінці ризиків та прийнятті рішень щодо надання кредиту конкретному позичальнику‑юридичній особі або фізичній особі‑підприємцю, що отримує кредит на ведення підприємницької діяльності, Група бере до уваги фінансовий стан, кредитоспроможність та платоспроможність позичальника, аналіз ринку, ризики, пов’язані із галуззю, в якій позичальник здійснює свою господарську діяльність та ринкові позиції бізнесу позичальника, а також такі фактори, як якість його менеджменту, географічне місцезнаходження, рівень концентрації постачальників/клієнтів, боргове навантаження, ліквідність та достатність запропонованої застави з точки зору кредитного ризику.

Процедура прийняття рішення щодо надання споживчих кредитів в Групі стандартизована. Максимальні ліміти по кредитах встановлюються з урахуванням доходу потенційного позичальника, стабільності його майбутніх доходів, ліквідності та якості застави.

Оцінка концентрації кредитних ризиків здійснюється за портфелем активних операцій в цілому, а також в розрізі його окремих складових. Правлінням Банку затверджено обмеження (ліміти) щодо проведення активних операцій по галузях економіки, географічних регіонах, ряду кредитних продуктів.

Оцінка кредитного ризику для цілей управління ризиками є комплексною і вимагає використання певної моделі, оскільки експозиція кредитного ризику змінюється залежно від змін ринкових умов, очікуваних грошових потоків і часу. Група оцінює кредитний ризик, використовуючи ймовірність дефолту (PD), експозицію під ризиком (EAD) та збиток від дефолту (LGD), з урахуванням прогнозної інформації.

Відповідно до вимог МСФЗ 9 оцінка зменшення корисності здійснюється на основі моделі очікуваних кредитних збитків (далі – «модель зменшення корисності»).

***Оцінка очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами***

***Загальні положення***

Вимоги МСФЗ 9 щодо оцінки знецінення застосовуються до всіх боргових інструментів, які оцінюються за амортизованою вартістю або FVOCI, включаючи зобов’язання з надання позик та фінансові гарантії.

Відповідно до МСФЗ 9 Банк застосовує три‑етапний підхід до оцінки знецінення фінансових активів, який базується на зміні якості з моменту первісного визнання:

Етап 1 охоплює фінансові активи, за якими не відбулося суттєвого збільшення кредитного ризику після первісного визнання або настання події дефолту, або фінансові активи із низьким рівнем кредитного ризику на звітну дату. Для таких активів розмір резерву визначається відповідно до очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців.

Етап 2 охоплює фінансові активи, за якими відбулося суттєве збільшення кредитного ризику після первісного визнання та не настала подія дефолту. Для таких активів розмір резерву визначається відповідно до очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Етап 3 охоплює фінансові активи, що мають об’єктивні свідчення зменшення корисності на звітну дату. Для таких активів визнаються очікувані кредитні збитки за весь строк дії. Ці активи вважаються кредитно‑знеціненими.

Віднесення активу до Етапу 3 / кредитно‑знецінених здійснюється на підставі ідентифікації події дефолту.

Фінансовий актив відноситься Групою до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, якщо по ньому зафіксована хоча б одна з ознак об’єктивного свідчення зменшення корисності. Застосовуються обов’язкові та факультативні (приймаються на підставі судження Групи) ознаки подій дефолту.

Обов’язковими ознаками подій дефолту є:

* кількість днів простроченої заборгованості (корпоративний та роздрібний бізнес та фінансова дебіторська заборгованість 90+, міжбанківські операції 7+, цінні папери 30+);
* подія реструктуризації внаслідок фінансових труднощів позичальника;
* смерть позичальника – фізичної особи;
* введення тимчасової адміністрації в банку;
* подія дефолту на основі кредитного рейтингу (корпоративний бізнес, міжбанківські операції);
* віднесення території обслуговування кредиту позичальника до тимчасово окупованих територій або територій ведення бойових дій.

Ідентифікація суттєвого збільшення кредитного ризику здійснюється на рівні кредитної операції та базується на використанні комбінації якісних та кількісних факторів/індикаторів таких як:

* зміни ймовірності дефолту на звітну дату відносно значення на момент первісного визнання понад порогове значення (кредитні операції роздрібного бізнесу);
* зміна кредитного рейтингу визначеного відповідно внутрішньої рейтингової моделі понад порогове значення (кредитні операції корпоративного бізнесу);
* досягнення порогового значення кількості днів прострочення заборгованості (понад 30 днів для кредитних операцій роздрібного та корпоративного бізнесу).

Не залежно від того чи відбулася відповідна зміна з моменту первісного визнання, кредитний ризик заборгованості не вважається таким, що зріс суттєво з моменту первісно визнання, якщо кредит віднесено до групи фінансових інструментів з низьким рівнем кредитного ризику.

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо:

* фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту (зовнішній рейтинг позичальника – інвестиційного рівня; відсутні прострочені платежі або наявна прострочка до 30 днів (міжбанківських кредитів – 1 день, для емітентів цінних паперів – до 7 днів);
* позичальник має високий «потенціал» для виконання своїх зобов’язань за контрактними потоками грошових коштів у короткостроковій перспективі;
* несприятливі зміни економічних умов та умов ведення господарської діяльності у довгостроковій перспективі можуть призвести, але не обов’язково призведуть, до зменшення здатності позичальника виконувати свої зобов’язання за контрактними потоками грошових коштів.

Три‑етапний підхід не застосовується щодо придбаних (створених) знецінених фінансових активів (далі – «POCI‑активи»). POCI‑активи – це фінансові активи, що є кредитно‑знеціненими на дату первісного визнання. Для таких активів очікувані кредитні збитки визначаються на дату первісного визнання за весь строк дії фінансового активу. Придбані або створені POCI‑активи первісно визнаються за справедливою вартістю.

***Моделі оцінки***

Групою розроблено моделі оцінки очікуваних кредитних збитків (ОКЗ), які базуються на використанні ризик параметрів імовірності дефолту (PD), експозиції на момент дефолту (EAD), рівень збитків на момент дефолту (LGD), з урахуванням прогнозної інформації та ефективної процентної ставки по кредитній операції.

**Оцінка PD** за кредитними операціями корпоративного та роздрібного бізнесу здійснюється на основі аналізу міграцій позичальників / кредитних операцій по групах прострочення заборгованості портфелів однорідних позичальників/кредитів. Оновлення інформації для оцінки здійснюється Групою на щомісячній основі. Використовуючи прогнози розвитку та відповідні моделі впливу показників макросередовища, Група здійснює трансформацію отриманих значень PD з урахуванням стадії економічного циклу – «point‑in‑time» (PIT) PD.

Моделі оцінки ризик параметрів і моделі впливу показників макросередовища підлягають валідації на щорічній основі.

Для оцінки ОКЗ по вкладенням в державні цінні папери, значення ризик параметрів отримується на основі рейтингової оцінки, наданої міжнародним рейтинговим агентством Moodys відповідно до статистичної інформації агентства та з урахування індивідуального рейтингу країни.

**LGD** визначається як рівень втрат у випадку дефолту позичальника і являє собою оцінку заборгованості/експозиції, що не може бути отримана/відшкодована. Оцінка здійснюється на основі моделі, що враховує матеріальну вартість забезпечення та імовірності відновлення з дефолту кредитної операції. Матеріальна вартість забезпечення визначається із врахуванням типу забезпечення та оцінки можливого відшкодування в разі його реалізації (застосування дисконтів по типах забезпечення). Оцінка імовірності відновлення з дефолту здійснюється в розрізі груп прострочення за портфелями однорідних позичальників/кредитів.

Актуалізація оцінки вартості наявного забезпечення здійснюється відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку.

По вкладенням в державні цінні папери, по цінним паперам або заборгованості державних компаній, місцевих рад Група використовує ринкові джерела інформації такі як статистична інформація міжнародних рейтингових агенцій.

**EAD** являє собою очікувану суму заборгованості на момент настання дефолту. Моделювання значення EAD здійснюється з врахуванням графіку боргу та оцінкою можливого збільшення боргу за рахунок утилізації доступного (в разі наявності) невикористаного ліміту по кредитній операції, реалізації гарантій тощо. Врахування позабалансових операцій здійснюється через застосування фактору кредитної конверсії (CCF) або фактору середнього рівня утилізації/використання доступного позичальнику ліміту (UTIL), що визначаються відповідно до історичних даних Банку по таких операціях та враховують специфіку кредитної операції та позичальника.

***Врахування прогнозної інформації щодо макроекономічних показників***

Розрахунок очікуваних кредитних збитків здійснюється з врахуванням очікувань щодо зміни ряду макроекономічних показників.

Відбір показників та їх використання в моделях здійснено з урахуванням результатів аналізу історичної інформації щодо впливу їх змін на рівень кредитного ризику для окремих портфелів за сегментом клієнта та типом продукту.

Прогноз макроекономічних показників розроблений Групою на горизонті прогнозування у три роки з використанням трьох сценаріїв: базового (що відбудеться з вірогідністю 50%), двох менш вірогідних сценаріїв, оптимістичного та песимістичного, кожен з яких з вірогідністю настання 25%. При моделюванні прогнозу Групою використано як математичні методи і припущення, так і опубліковані дані щодо майбутніх значень макроекономічних факторів, складені на період до 2021 року Національним банком України, Міністерством економічного розвитку та торгівлі і Міністерством фінансів України, міжнародними фінансовими інституціями. Основними макроекономічними показниками, що використовуються в розрахунках очікуваних кредитних збитків, є: ВВП, девальвація та індекс споживчих цін (для кредитів роздрібного бізнесу без забезпечення). Оновлення прогнозу макроекономічних показників здійснюється щоквартально, що забезпечує більш точну оцінку економіки на наступні 3 роки завдяки врахуванню поточного розвитку тенденцій.

Група ідентифікує та фіксує основні драйвери кредитного ризику та кредитних збитків для кожного з портфелів фінансових інструментів, використовуючи аналіз історичних даних, оцінює взаємозв’язок між змінами в макроекономічних показниках та кредитним ризиком, та кредитними збитками. Основними драйверами для кредитного ризику є: ВВП, девальвація та індекс споживчих цін (для кредитів роздрібного бізнесу без забезпечення).

Станом на 31 грудня 2022 року для оцінки ОКЗ Групою застосовано диференційований підхід в оцінці імовірності дефолту по кредитах на колективній оцінці в частині підвищення його значення в залежності від належності території надання кредиту до тимчасово окупованої, чи території на якій ведуться активні бойові дії. Зокрема загальний резерв під ОКЗ за кредитами на тимчасово окупованій території був визнаний на рівні 98%, включаючи 100% ставку ОКЗ для позичальників, для яких відсутні джерела погашення за межами цієї території.

Для оцінки ОКЗ за державними цінними паперами та кредитами державним компаніям Групою у червні 2022 року модифіковано підхід до оцінки ризик‑параметрів в частині:

* диференційованого підходу до оцінки імовірності дефолту (PD) по вкладенням, номінованим в національній та іноземних валютах, з використанням статистичної інформації міжнародного рейтингового агентства «Standard and Poor’s»;
* застосування в оцінці ОКЗ значення імовірності дефолту відповідно до рейтингової оцінки за національною шкалою міжнародного рейтингового агентства «Standard and Poor’s»;
* застосування для державних цінних паперів та кредитів державним компаніям, які гарантовані державою, оцінки рівня збитків на момент дефолту (LGD) на рівні середнього значення оцінки втрат по подіях дефолту України відповідно до інформації міжнародного рейтингового агентства «Moody’s».
* для кредитів державним компаніям, що не мають гарантії держави, застосовано LGD на рівні 45%.

Група застосовує значення показника LGD, базуючись на рекомендаціях Базельского комітету та нормативних документів НБУ, оскільки не має достатньої власної статистики втрат / відновлення щодо подібних активів.

Загальний ефект від зміни підходу до розрахунку ОКЗ за державними цінними паперами та кредитами державним компаніям станом на 31 грудня 2022 року становить збільшення ОКЗ на 331 442 тис. грн.

Зазначені зміни в підходах оцінки не мають ретроспективного впливу на фінансову звітність Групи.

Станом на 31 грудня 2022 року відбулось переведення на Етап 2 державних цінних паперів Групи, які були придбані до 24 лютого 2022 року, виходячи з критерію збільшення кредитного ризику на дату оцінки по відношенню до дати визнання на підставі факту зниження рейтингової оцінки міжнародних агентств на тлі військової агресії рф.

З метою підтвердження існування та перевірки поточного стану нерухомості у заставі протягом 2022 року Група здійснювала моніторингові процедури та додатково, у разі потреби, такі заходи, як опитування позичальників та аналіз інформації із засобів масової інформації. Як результат, об’єкти, ідентифіковані як суттєво пошкоджені або розташовані на окупованій території, не враховувалися при розрахунку ОКЗ.

***Зміна валової балансової вартості та резерву під очікувані кредитні збитки в розрізі Етапів за фінансовими інструментами, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9***

**Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівкових коштів та залишків на рахунках у Національному банку України**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Валова балансова вартість** | | | | **Очікувані кредитні збитки** | | | |
|  |  | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** |
| **Залишок станом на 1 січня 2021 року** |  | **11 327 031** | **-** | **-** | **11 327 031** | **10 607** | **-** | **-** | **10 607** |
| Нові активи |  | 11 941 | - | - | 11 941 | 30 | - | - | 30 |
| Погашені активи |  | (3 373 255) | - | - | (3 373 255) | (2 634) | - | - | (2 634) |
| Курсові різниці |  | (1 253 416) | - | - | (1 253 416) | (939) | - | - | (939) |
| **Залишок станом на 31 грудня 2021 року** |  | **6 712 301** | **-** | **-** | **6 712 301** | **7 064** | **-** | **-** | **7 064** |
| Нові активи |  | 4 488 754 | - | - | 4 488 754 | 14 125 | - | - | 14 125 |
| Погашені активи |  | (108 227) | - | - | (108 227) | (1 507) | - | - | (1 507) |
| Курсові різниці |  | 1 818 172 | - | - | 1 818 172 | 1 738 | - | - | 1 738 |
| **Залишок станом на 31 грудня 2022 року** |  | **12 911 000** | **-** | **-** | **12 911 000** | **21 420** | **-** | **-** | **21 420** |

У таблиці не розкривається інформація щодо готівкових коштів та залишків на рахунках у Національному банку України, що входять до складу Грошових коштів та еквівалентів, оскільки дані активи позбавлені кредитного ризику та, відповідно, не підлягають оцінці очікуваних кредитних збитків за ними**.**

Інформація про зміни валової балансової вартості та резерву під очікувані кредитні збитки готівкових коштів, що не відповідали визначенню грошових коштів та еквівалентів (Примітка 11,16), розкрита у таблиці Інші фінансові активи.

**Кошти в банках**

Кредити надані іншим банкам

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Валова балансова вартість** | | | | **Очікувані кредитні збитки** | | | |
|  |  | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** |
| **Залишок станом на 1 січня 2021 року** |  | **-** | **-** | **189 045** | **189 045** | **-** | **-** | **189 045** | **189 045** |
| Списання активів |  | - | - | (183 436) | (183 436) | - | - | (183 436) | (183 436) |
| Курсові різниці |  | - | - | (5 609) | (5 609) | - | - | (5 609) | (5 609) |
| **Залишок станом на 31 грудня 2021 року** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Залишок станом на 31 грудня 2022 року** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |

**Інвестиції, які оцінюються за амортизованою вартістю**

Державні боргові цінні папери України

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Валова балансова вартість** | | | | **Очікувані кредитні збитки** | | | |
|  |  | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** |
| **Залишок станом на 1 січня 2021 року** |  | **67 245 619** | **-** | **-** | **67 245 619** | **151 842** | **-** | **-** | **151 842** |
| Нові активи |  | 45 433 359 | - | - | 45 433 359 | 87 829 | - | - | 87 829 |
| Погашені активи |  | (47 814 321) | - | - | (47 814 321) | (78 274) | - | - | (78 274) |
| Інші зміни |  | (8 745) | - | - | (8 745) | (45 362) | - | - | (45 362) |
| Курсові різниці |  | (817 850) | - | - | (817 850) | (1 652) | - | - | (1 652) |
| **Залишок станом на 31 грудня 2021 року** |  | **64 038 062** | **-** | **-** | **64 038 062** | **114 383** | **-** | **-** | **114 383** |
| Нові активи |  | 44 697 577 | - | - | 44 697 577 | 262 177 | - | - | 262 177 |
| Перехід на Етап 2 |  | (7 393 345) | 7 393 345 | - | - | (28 428) | 28 428 | - | - |
| Погашені активи |  | (59 871 187) | - | - | (59 871 187) | (87 358) | - | - | (87 358) |
| Інші зміни |  | - | (47 537) | - | (47 537) | - | 176 970 | - | 176 970 |
| Курсові різниці |  | 4 010 666 | - | - | 4 010 666 | 9 281 | - | - | 9 281 |
| **Залишок станом на 31 грудня 2022 року** |  | **45 481 773** | **7 345 808** | **-** | **52 827 581** | **270 055** | **205 398** | **-** | **475 453** |

**Інвестиції, які оцінюються за амортизованою вартістю**

Корпоративні боргові інструменти

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Валова балансова вартість** | | | | **Очікувані кредитні збитки** | | | |
|  |  | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Залишок станом на 1 січня 2021 року** |  | **452 178** | **429 883** | **-** | **882 061** | **2 391** | **8 311** | **-** | **10 702** |
| Перехід на Етап 3 |  | (410 233) | (429 883) | 840 116 | - | (1 529) | (8 311) | 9 840 | - |
| Інші зміни |  | (506) | - | (9 574) | (10 080) | 127 | - | (1 167) | (1 040) |
| **Залишок станом на 31 грудня 2021 року** |  | **41 439** | **-** | **830 542** | **871 981** | **989** | **-** | **8 673** | **9 662** |
| Інші зміни |  | (576) | - | 23 158 | 22 582 | (779) | - | 1 816 | 1 037 |
| **Залишок станом на 31 грудня 2022 року** |  | **40 863** | **-** | **853 700** | **894 563** | **210** | **-** | **10 489** | **10 699** |

**Інвестиції, які оцінюються за амортизованою вартістю**

Інші боргові інструменти

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Валова балансова вартість** | | | | **Очікувані кредитні збитки** | | | |
|  |  | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** |
| **Залишок станом на 1 січня 2021 року** |  | **3 302 608** | **-** | **-** | **3 302 608** | **1 442** | **-** | **-** | **1 442** |
| Нові активи |  | 17 735 387 | - | - | 17 735 387 | 2 589 | - | - | 2 589 |
| Погашені активи |  | (3 302 608) | - | - | (3 302 608) | (1 442) | - | - | (1 442) |
| Інші зміни |  | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Залишок станом на 31 грудня 2021 року** |  | **17 735 387** | **-** | **-** | **17 735 387** | **2 589** | **-** | **-** | **2 589** |
| Нові активи |  | 26 533 397 | - | - | 26 533 397 | - | - | - | - |
| Погашені активи |  | (17 503 836) | - | - | (17 503 836) | - | - | - | - |
| Інші зміни |  | 1 284 | - | - | 1 284 | (412) | - | - | (412) |
| **Залишок станом на 31 грудня 2022 року** |  | **26 766 232** | **-** | **-** | **26 766 232** | **2 177** | **-** | **-** | **2 177** |

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

Державні боргові цінні папери України

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Валова балансова вартість** | | | | **Очікувані кредитні збитки** | | | |
|  |  | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** |
| **Залишок станом на 1 січня 2021 року** |  | **11 198 863** | **-** | **-** | **11 198 863** | **22 615** | **-** | **-** | **22 615** |
| Погашені активи |  | (8 648 412) | - | - | (8 648 412) | (14 585) | - | - | (14 585) |
| Інші зміни |  | (103 998) | - | - | (103 998) | 1 | - | - | 1 |
| Курсові різниці |  | (184 305) | - | - | (184 305) | (127) | - | - | (127) |
| **Залишок станом на 31 грудня 2021 року** |  | **2 262 148** | **-** | **-** | **2 262 148** | **7 904** | **-** | **-** | **7 904** |
| Нові активи |  | 5 969 638 | - | - | 5 969 638 | 147 138 | - | - | 147 138 |
| Перехід на Етап 2 |  | (2 262 148) | 2 262 148 | - | - | (7 904) | 7 904 | - | - |
| Інші зміни |  | - | (230 332) | - | (230 332) | - | 17 411 | - | 17 411 |
| Курсові різниці |  | 279 156 | - | - | 279 156 | 7 087 | - | - | 7 087 |
| **Залишок станом на 31 грудня 2022 року** |  | **6 248 794** | **2 031 816** | **-** | **8 280 610** | **154 225** | **25 315** | **-** | **179 540** |

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

Корпоративні боргові інструменти

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Валова балансова вартість** | | | | **Очікувані кредитні збитки** | | | |
|  |  | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** |
| **Залишок станом на 1 січня 2021 року** |  | **630 231** | **-** | **71 536** | **701 767** | **4 345** | **-** | **71 536** | **75 881** |
| Погашені активи |  | (2 957) | - | (1 569) | (4 526) | (20) | - | (1 569) | (1 589) |
| Інші зміни |  | (74 947) | - | - | (74 947) | (628) | - | - | (628) |
| Списання активів |  | - | - | (69 967) | (69 967) | - | - | (69 967) | (69 967) |
| **Залишок станом на 31 грудня 2021 року** |  | **552 327** | **-** | **-** | **552 327** | **3 697** | **-** | **-** | **3 697** |
| Погашені активи |  | (495 692) | - | - | (495 692) | (3 318) | - | - | (3 318) |
| Інші зміни |  | - | - | - | - | (128) | - | - | (128) |
| Продаж активів |  | (56 635) | - | - | (56 635) | (251) | - | - | (251) |
| **Залишок станом на 31 грудня 2022 року** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |

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

Інші боргові інструменти

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Валова балансова вартість** | | | | **Очікувані кредитні збитки** | | | |
|  |  | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** |
| **Залишок станом на 1 січня 2021 року** |  | **453 418** | **-** | **-** | **453 418** | **3 149** | **-** | **-** | **3 149** |
| Погашені активи |  | (453 418) | - | - | (453 418) | (3 149) | - | - | (3 149) |
| **Залишок станом на 31 грудня 2021 року** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Залишок станом на 31 грудня 2022 року** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |

**Кредити, які оцінюються за амортизованою вартістю**

Кредити, надані корпоративним суб'єктам господарювання

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Валова балансова вартість** | | | | | **Очікувані кредитні збитки** | | | | |
|  | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Первісно знецінені кредити** | **Всього** | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Первісно знецінені кредити** | **Всього** |
| **Залишок станом на 1 січня 2021 року** | **23 787 462** | **8 418 909** | **26 568 548** | **9 790 216** | **68 565 135** | **164 258** | **669 712** | **20 701 427** | **927 788** | **22 463 185** |
| Нові активи | 7 443 422 | - | - | 1 083 001 | 8 526 423 | 34 890 | - | - | 14 021 | 48 911 |
| Перехід на Етап 1 | 391 675 | (390 696) | (979) | - | - | 1 524 | (645) | (879) | - | - |
| Перехід на Етап 2 | (2 702 326) | 6 700 749 | (3 998 423) | - | - | (32 284) | 402 985 | (370 701) | - | - |
| Перехід на Етап 3 | (22 376) | (3 460) | 25 836 | - | - | (2 135) | (692) | 2 827 | - | - |
| Погашені активи | (5 055 390) | (1 794 075) | (43 151) | (904 764) | (7 797 380) | (25 076) | (126 086) | (12 722) | 609 736 | 445 852 |
| Інші зміни | 5 766 859 | 117 348 | 252 737 | 7 785 | 6 144 729 | 51 806 | 1 293 334 | 366 889 | 1 108 868 | 2 820 897 |
| Коригування процентного доходу | - | - | - | - | - | - | - | (311 881) | 122 247 | (189 634) |
| Списання активів | - | - | (14 564 839) | - | (14 564 839) | - | - | (14 564 839) | - | (14 564 839) |
| Рекласифікація резерву внаслідок реструктуризації | - | - | - | - | - | - | - | (43 170) | - | (43 170) |
| Вплив модифікації | (86 586) | (587 758) | (37 191) | (57 740) | (769 275) | (30 390) | (425 009) | (37 192) | (24 619) | (517 210) |
| Курсові різниці | (281 401) | (1 288 703) | (830 160) | (143 347) | (2 543 611) | (2 044) | (179 591) | (765 348) | (3 560) | (950 543) |
| **Залишок станом на 31 грудня 2021 року** | **29 241 339** | **11 172 314** | **7 372 378** | **9 775 151** | **57 561 182** | **160 549** | **1 634 008** | **4 964 411** | **2 754 481** | **9 513 449** |
| Нові активи | 22 455 370 | - | - | 575 609 | 23 030 979 | 675 468 | - | - | 164 759 | 840 227 |
| Перехід на Етап 1 | 1 143 120 | (1 142 333) | (787) | - | - | 10 941 | (10 699) | (242) | - | - |
| Перехід на Етап 2 | (25 310 240) | 25 310 240 | - | - | - | (399 714) | 399 714 | - | - | - |
| Перехід на Етап 3 | (2 248 434) | (7 958 959) | 10 207 393 | - | - | (216 966) | (1 539 609) | 1 756 575 | - | - |
| Погашені активи | (3 407 144) | (128 309) | (3 476) | (82 882) | (3 621 811) | (20 722) | (1 270) | (1 516) | 42 944 | 19 436 |
| Інші зміни | (904 765) | (707 089) | 99 604 | 549 596 | (962 654) | 13 078 | 1 008 317 | 4 764 118 | 2 681 323 | 8 466 836 |
| Коригування процентного доходу | - | - | - | - | - | - | - | 690 291 | 177 289 | 867 580 |
| Списання активів | - | - | (183 861) | - | (183 861) | - | - | (183 861) | - | (183 861) |
| Реструктуризація активу, що призвела до припинення визнання фінансового інструменту | - | - | (1 150 146) | (460 971) | (1 611 117) | - | - | (1 589 545) | 277 257 | (1 312 288) |
| Відшкодування раніше списаних активів | - | - | 226 | - | 226 | - | - | 226 | - | 226 |
| Вплив модифікації | (13 369) | (128 868) | (279 064) | (169 847) | (591 148) | (33) | (102 835) | (212 305) | (227 230) | (542 403) |
| Курсові різниці | 30 333 | 2 762 613 | 3 444 497 | 1 351 328 | 7 588 771 | 47 | 93 526 | 1 685 023 | 345 862 | 2 124 458 |
| **Залишок станом на 31 грудня 2022 року** | **20 986 210** | **29 179 609** | **19 506 764** | **11 537 984** | **81 210 567** | **222 648** | **1 481 152** | **11 873 175** | **6 216 685** | **19 793 660** |

**Кредити, які оцінюються за амортизованою вартістю**

Кредити, надані фізичним особам

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Валова балансова вартість** | | | | **Очікувані кредитні збитки** | | | |
|  | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** |
| **Залишок станом на 1 січня 2021 року** | **7 269 128** | **516 938** | **2 557 033** | **10 343 099** | **144 333** | **48 977** | **2 445 125** | **2 638 435** |
| Нові активи | 5 608 283 | - | - | 5 608 283 | 162 066 | - | - | 162 066 |
| Перехід на Етап 1 | 196 483 | (184 848) | (11 635) | - | 19 736 | (17 507) | (2 229) | - |
| Перехід на Етап 2 | (1 445 934) | 1 448 850 | (2 916) | - | (52 454) | 53 553 | (1 099) | - |
| Перехід на Етап 3 | (168 664) | (56 206) | 224 870 | - | (32 437) | (12 682) | 45 119 | - |
| Погашені активи | (1 538 798) | (129 289) | (115 641) | (1 783 728) | (19 066) | (7 246) | (86 872) | (113 184) |
| Інші зміни | 137 658 | (318 168) | (58 323) | (238 833) | 18 164 | 59 809 | 96 744 | 174 717 |
| Коригування процентного доходу | - | - | - | - | - | - | (3 426) | (3 426) |
| Списання активів | - | - | (424 250) | (424 250) | - | - | (424 250) | (424 250) |
| Відновлення резерву | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вплив модифікації | 12 644 | 5 363 | (7) | 18 000 | 1 110 | (908) | 3 | 205 |
| Курсові різниці | (95) | (4) | (54 937) | (55 036) | (4) | (4) | (54 926) | (54 934) |
| **Залишок станом на 31 грудня 2021 року** | **10 070 705** | **1 282 636** | **2 114 194** | **13 467 535** | **241 448** | **123 992** | **2 014 189** | **2 379 629** |
| Нові активи | 2 433 582 | - | - | 2 433 582 | 163 839 | - | - | 163 839 |
| Перехід на Етап 1 | 63 740 | (59 722) | (4 018) | - | 14 832 | (12 614) | (2 218) | - |
| Перехід на Етап 2 | (4 351 157) | 4 352 560 | (1 403) | - | (35 879) | 36 606 | (727) | - |
| Перехід на Етап 3 | (1 593 651) | (263 015) | 1 856 666 | - | (124 837) | (47 221) | 172 058 | - |
| Погашені активи | (1 459 353) | (422 596) | (81 383) | (1 963 332) | (28 480) | (16 662) | (61 939) | (107 081) |
| Інші зміни | (384 293) | (941 486) | (65 425) | (1 391 204) | 59 656 | 158 238 | 1 205 777 | 1 423 671 |
| Коригування процентного доходу | - | - | - | - | - | - | 118 091 | 118 091 |
| Списання активів | - | - | (128 438) | (128 438) | - | - | (128 438) | (128 438) |
| Реструктуризація активу, що призвела до припинення визнання фінансового інструменту | - | - | (7 507) | (7 507) | - | - | (7 276) | (7 276) |
| Відшкодування раніше списаних активів | - | - | - | - | - | - | 50 | 50 |
| Вплив модифікації | (3 313) | (5 602) | (1 682) | (10 597) | 685 | (3 389) | (1 018) | (3 722) |
| Курсові різниці | 501 | 7 | 246 235 | 246 743 | 24 | 3 | 245 001 | 245 028 |
| **Залишок станом на 31 грудня 2022 року** | **4 776 761** | **3 942 782** | **3 927 239** | **12 646 782** | **291 288** | **238 953** | **3 553 550** | **4 083 791** |

**Кредити, які оцінюються за амортизованою вартістю**

Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Валова балансова вартість** | | | | **Очікувані кредитні збитки** | | | |
|  | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** |
| **Залишок станом на 1 січня 2021 року** | **5 819 242** | **-** | **300** | **5 819 542** | **89 149** | **-** | **300** | **89 449** |
| Нові активи | 6 571 485 | - | - | 6 571 485 | 54 108 | - | - | 54 108 |
| Погашені активи | (1 349 848) | - | - | (1 349 848) | (51 096) | - | - | (51 096) |
| Інші зміни | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вплив модифікації | 2 231 | - | - | 2 231 | 2 231 | - | - | 2 231 |
| Курсові різниці | 97 123 | - | - | 97 123 | 17 | - | - | 17 |
| **Залишок станом на 31 грудня 2021 року** | **11 140 233** | **-** | **300** | **11 140 533** | **94 409** | **-** | **300** | **94 709** |
| Нові активи | 192 161 | - | - | 192 161 | 2 818 | - | - | 2 818 |
| Перехід на Етап 1 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Перехід на Етап 2 | (5 432 709) | 5 432 709 | - | - | (2 740) | 2 740 | - | - |
| Перехід на Етап 3 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Погашені активи | (703 915) | - | - | (703 915) | (5 666) | - | - | (5 666) |
| Інші зміни | (1 362 109) | (312 630) | - | (1 674 739) | (29 805) | 188 065 | - | 158 260 |
| Вплив модифікації | 7 213 | - | - | 7 213 | 3 263 | - | - | 3 263 |
| Курсові різниці | - | 1 133 426 | - | 1 133 426 | - | 215 | - | 215 |
| **Залишок станом на 31 грудня 2022 року** | **3 840 874** | **6 253 505** | **300** | **10 094 679** | **62 279** | **191 020** | **300** | **253 599** |

**Кредити, які оцінюються за амортизованою вартістю**

Іпотечні кредити, надані корпоративним суб'єктам господарювання та фізичним особам

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Валова балансова вартість** | | | | | **Очікувані кредитні збитки** | | | | | |
|  | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Первісно знецінені кредити** | **Всього** | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Первісно знецінені кредити** | **Всього** |
| **Залишок станом на 1 січня 2021 року** | **1 197 932** | **3 719** | **840 889** | **-** | **2 042 540** | **714** | **555** | **828 168** | **-** | **829 437** |
| Нові активи | 1 564 144 | - | - | - | 1 564 144 | 150 | - | - | - | 150 |
| Перехід на Етап 1 | 4 284 | (1 845) | (2 439) | - | - | 367 | (18) | (349) | - | - |
| Перехід на Етап 2 | (26 017) | 26 849 | (832) | - | - | (8) | 24 | (16) | - | - |
| Перехід на Етап 3 | (9 560) | (974) | 10 534 | - | - | (69) | (85) | 154 | - | - |
| Погашені активи | (155 429) | (173) | (7 813) | - | (163 415) | (346) | (40) | (5 576) | - | (5 962) |
| Інші зміни | (72 457) | (11 386) | (20 405) | - | (104 248) | 202 | 93 | (18 693) | - | (18 398) |
| Коригування процентного доходу | - | - | - | - | - | - | - | (1 021) | - | (1 021) |
| Списання активів | - | - | (129 770) | - | (129 770) | - | - | (129 770) | - | (129 770) |
| Вплив модифікації | (45) | 96 | (148) | - | (97) | (129) | - | (134) | - | (263) |
| Курсові різниці | (207) | (44) | (30 501) | - | (30 752) | (1) | - | (30 432) | - | (30 433) |
| **Залишок станом на 31 грудня 2021 року** | **2 502 645** | **16 242** | **659 515** | **-** | **3 178 402** | **880** | **529** | **642 331** | **-** | **643 740** |
| Нові активи | 898 206 | - | - | - | 898 206 | 13 573 | - | - | - | 13 573 |
| Перехід на Етап 1 | 1 635 | (1 232) | (403) | - | - | 71 | (32) | (39) | - | - |
| Перехід на Етап 2 | (975 534) | 976 967 | (1 433) | - | - | (919) | 1 129 | (210) | - | - |
| Перехід на Етап 3 | (197 331) | (3 381) | 200 712 | - | - | (12 659) | (495) | 13 154 | - | - |
| Погашені активи | (145 737) | (4 771) | (4 699) | - | (155 207) | (21) | - | (2 625) | - | (2 646) |
| Інші зміни | (120 333) | (135 600) | (8 561) | 2 370 | (262 124) | 2 455 | 2 846 | 76 286 | (20) | 81 567 |
| Коригування процентного доходу | - | - | - | - | - | - | - | 3 069 | 1 | 3 070 |
| Списання активів | - | - | (69 699) | - | (69 699) | - | - | (69 699) | - | (69 699) |
| Реструктуризація активу, що призвела до припинення визнання фінансового інструменту | - | - | (17 737) | - | (17 737) | - | - | (17 406) | - | (17 406) |
| Вплив модифікації | (8 310) | 834 | (1 238) | 78 | (8 636) | (532) | 5 | (437) | 7 | (957) |
| Курсові різниці | 290 | - | 121 971 | - | 122 261 | - | - | 121 026 | - | 121 026 |
| **Залишок станом на 31 грудня 2022 року** | **1 955 531** | **849 059** | **878 428** | **2 448** | **3 685 466** | **2 848** | **3 982** | **765 450** | **(12)** | **772 268** |

За 2022 рік внаслідок девальвації національної валюти валова балансова вартість кредитів юридичних осіб збільшилась на 8 722 197 тис. грн., що супроводжувалося збільшенням обсягу резервів на 2 124 673 тис. грн., у той час як у 2021 році внаслідок зміцнення національної валюти валова балансова вартість кредитів юридичних осіб зменшилась на 2 446 489 тис. грн., що супроводжувалося зменшенням обсягу резервів на 950 526 тис. грн.

Протягом 2022 року кредити, що відносились до Етапу 3, валовою балансовою вартістю 1 206 233 тис. грн., за якими було сформовано резерви, з врахуванням коригування процентного доходу, в розмірі 1 052 725 тис. грн. та кредити, класифіковані як POCI, валовою балансовою вартістю 4 694 215 тис. грн., за якими було сформовано резерви, з врахуванням коригування процентного доходу, в розмірі 292 168 тис. грн. та, відповідно, сума первісного знецінення (дисконт) за якими складала 4 233 243 тис. грн., були реструктуризовані, в тому числі із заміною позичальника. В результаті реструктуризацій було визнано нові кредити, класифіковані як POCI, загальна валова балансова вартість яких склала 5 882 772 тис. грн.(зокрема, валова балансова вартість кредитів, що до припинення визнання відносились до Етапу 3 – 1 185 502 тис. грн.), загальне первісне знецінення (дисконт) становило 5 550 546 тис. грн. (зокрема, первісне знецінення (дисконт) за кредитами, що до припинення визнання відносились до Етапу 3 – 1 040 047 тис. грн.

Протягом 2021 року кредити, що відносились до Етапу 3, валовою балансовою вартістю 80 108 тис. грн., за якими було сформовано резерви, з врахуванням коригування процентного доходу, в розмірі 47 232 тис. грн. та кредити, класифіковані як POCI, валовою балансовою вартістю 702 642 тис. грн., за якими було сформовано резерви, з врахуванням коригування процентного доходу, в розмірі (319 110) тис. грн. та, відповідно, сума первісного знецінення (дисконт) за якими складала 945 804 тис. грн., були реструктуризовані, в тому числі із заміною позичальника. В результаті реструктуризацій було визнано нові кредити, класифіковані як POCI, загальна валова балансова вартість яких склала 1 092 903 тис. грн., у тому числі загальне первісне знецінення (дисконт) у сумі 695 026 тис. грн.

Протягом 2022 року Банк здійснив виплати за акредитивами, що оцінювались на Етапі 3, у сумі 356 910 тис. грн., за якими було сформовано резерви, в розмірі 120 711 тис. грн. Акредитиви були розкриті за рахунок надання траншів за відкритими кредитними лініями. В результаті чого було визнано нові кредити, класифіковані як POCI, валова балансова вартість до вирахування первісного знецінення яких склала 356 910 тис. грн., та визнане первісне знецінення (дисконт) у сумі 120 711 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2022 року сума первісного знецінення за створеними (знеціненими) кредитами, визнана при їхньому первісному визнанні, що не включена до складу резервів, становить 24 702 821 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 21 704 408 тис. грн.).

Кредити клієнтів, видані в 2022 році, склали 26 699 956 тис. грн., що становить 25% кредитів, наданих клієнтам, станом на 31 грудня 2021 року (за 2021 рік: 22 270 335 тис. грн., що становить 25% кредитів, наданих клієнтам, станом на 31 грудня 2020 року).

Протягом 2022 року було повністю погашено 6 914 480 тис. грн., що становить 6% кредитів клієнтів, що залишалися на балансі Банку станом на 31 грудня 2021 року (за 2021 рік: 11 094 372 тис. грн., що становить 13% кредитів клієнтів, що залишалися на балансі Банку станом на 31 грудня 2020 року).

Станом на 31 грудня 2022 року кредити, надані клієнтам, що прострочені більше 90 днів (NPLs – non performing loans), становили 26 703 394 тис. грн., що складали 25% загальної суми кредитів клієнтів до вирахування резервів під очікуванні кредитні збитки (31 грудня 2021 року: 8 194 983 тис. грн., що складали 9% загальної суми кредитів клієнтів до вирахування резервів під очікуванні кредитні збитки).

Протягом 2022 року Банком було здійснено списання кредитів в розмірі 381 998 тис. грн. в гривневому еквіваленті, що становили 5 % від обсягу кредитів, наданих клієнтам, що прострочені понад 90 днів станом на 31 грудня 2021 року (протягом 2021 року: 15 118 859 тис. грн. в гривневому еквіваленті, що становили 69% від обсягу кредитів наданих клієнтам, що прострочені понад 90 днів станом на 31 грудня 2020 року). Відповідно до проведеного списання, протягом звітного періоду, відбулось зниження суми кредитів та резерву під очікувані кредитні збитки.

Група очікує, що значна частина кредитів, наданих клієнтам (крім кредитів, наданих клієнтам, що знаходяться на тимчасово окупованій території), за якими має місце прострочення платежів більше 90 днів, будуть погашені за рахунок власних надходжень позичальників або реалізації забезпечення. Такі очікування Групи ґрунтуються на тому, що значна частина прострочених корпоративних кредитів забезпечена ліквідною заставою та надана підприємствам, які мають потенційну можливість відновити власну платоспроможність. Спроможність Групи отримати платежі по простроченим кредитами фізичних осіб пояснюється тим, що такі кредити переважно забезпечені нерухомістю або транспортними засобами. Більше того, навіть у разі недостатньої вартості забезпечення для погашення кредиту, Банк не втрачає права вимоги на отримання платежів від позичальника до повного погашення кредиту.

**Інші фінансові активи**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Валова балансова вартість** | | | | **Очікувані кредитні збитки** | | | |
|  |  | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** |
| **Залишок станом на 1 січня 2021 року** |  | **50 684** | **464 195** | **6 357 198** | **6 872 077** | **-** | **41 207** | **6 354 267** | **6 395 474** |
| Нові активи |  | 165 294 | - | - | 165 294 | 20 620 | - | - | 20 620 |
| Перехід на Етап 2 |  | (142 504) | 145 179 | (2 675) | - | (2 956) | 5 359 | (2 403) | - |
| Перехід на Етап 3 |  | (21 041) | (22 911) | 43 952 | - | (17 664) | (7 740) | 25 404 | - |
| Погашені активи |  | (96) | (147 753) | (12 724) | (160 573) | - | (3 673) | (5 152) | (8 825) |
| Інші зміни |  | - | 20 449 | 31 093 | 51 542 | - | 1 665 | 37 811 | 39 476 |
| Списання активів |  | - | - | (6 162 872) | (6 162 872) | - | - | (6 162 872) | (6 162 872) |
| Курсові різниці |  | - | (14 361) | (159 932) | (174 293) | - | (1 733) | (159 851) | (161 584) |
| **Залишок станом на 31 грудня 2021 року** |  | **52 337** | **444 798** | **94 040** | **591 175** | **-** | **35 085** | **87 204** | **122 289** |
| Нові активи |  | 904 086 | - | - | 904 086 | 14 272 | - | - | 14 272 |
| Перехід на Етап 1 |  | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Перехід на Етап 2 |  | (81 383) | 89 949 | (8 566) | - | (7 269) | 15 085 | (7 816) | - |
| Перехід на Етап 3 |  | (7 872) | (19 239) | 27 111 | - | (7 003) | (5 888) | 12 891 | - |
| Погашені активи |  | - | (251 145) | (22 637) | (273 782) | - | (2 949) | (19 984) | (22 933) |
| Інші зміни |  | 20 670 | 153 334 | 133 441 | 307 445 | 7 | (4 834) | 143 860 | 139 026 |
| Списання активів |  | - | - | (5 065) | (5 065) | - | - | (5 065) | (5 065) |
| Курсові різниці |  | - | 44 212 | 2 168 | 46 380 | - | 938 | 1 932 | 2 870 |
| **Залишок станом на 31 грудня 2022 року** |  | **887 838** | **461 909** | **220 492** | **1 570 239** | **7** | **37 437** | **213 022** | **250 466** |
| Станом на 31 грудня 2022 року під готівкові кошти у сумі 106 909 тис. грн., які знаходилися у відділеннях Банку, розташованих на тимчасово окупованих територіях України і над якими був втрачений контроль, був сформований 100% резерв на відшкодування можливих втрат. Оскільки дані готівкові кошти не відповідали визначенню грошових коштів та еквівалентів, вони були рекласифіковані до складу обмежених до використання грошових коштів та їх еквівалентів у Інших фінансових активах, рядок Інші зміни. | | | | | | | | | | |

**Зобов'язання за кредитами**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Валова балансова вартість** | | | | **Очікувані кредитні збитки** | | | |
|  |  | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** |
| **Залишок станом на 1 січня 2021 року** |  | **14 122 209** | **45 999** | **31 747** | **14 199 955** | **248 359** | **10 715** | **7 095** | **266 169** |
| Збільшення зобов'язання |  | 3 884 595 | - | - | 3 884 595 | 61 877 | - | - | 61 877 |
| Перехід на Етап 1 |  | 20 244 | (18 307) | (1 937) | - | 1 203 | (806) | (397) | - |
| Перехід на Етап 2 |  | (53 547) | 53 557 | (10) | - | (964) | 965 | (1) | - |
| Перехід на Етап 3 |  | (26 822) | (2 744) | 29 566 | - | (628) | (121) | 749 | - |
| Погашені зобов'язання |  | (1 718 384) | (19 116) | (22 335) | (1 759 835) | (24 119) | (928) | (5 148) | (30 195) |
| Інші зміни |  | 2 034 119 | (22 026) | (18 938) | 1 993 155 | 28 308 | (4 045) | 1 522 | 25 785 |
| Курсові різниці |  | (109) | - | - | (109) | (38) | - | - | (38) |
| **Залишок станом на 31 грудня 2021 року** |  | **18 262 305** | **37 363** | **18 093** | **18 317 761** | **313 998** | **5 780** | **3 820** | **323 598** |
| Збільшення зобов'язання |  | 1 567 530 | - | - | 1 567 530 | 59 648 | - | - | 59 648 |
| Перехід на Етап 1 |  | 12 086 | (11 238) | (848) | - | 3 737 | (3 579) | (158) | - |
| Перехід на Етап 2 |  | (617 110) | 617 141 | (31) | - | (21 731) | 21 732 | (1) | - |
| Перехід на Етап 3 |  | (628 490) | (9 663) | 638 153 | - | (6 643) | (611) | 7 254 | - |
| Погашені зобов'язання |  | (8 801 853) | (7 388) | (9 584) | (8 818 825) | (177 498) | (886) | (2 158) | (180 542) |
| Інші зміни |  | 627 567 | 3 478 | (512 292) | 118 753 | 95 748 | 56 166 | 25 569 | 177 483 |
| Курсові різниці |  | 2 270 | - | - | 2 270 | 686 | 29 | - | 715 |
| **Залишок станом на 31 грудня 2022 року** |  | **10 424 305** | **629 693** | **133 491** | **11 187 489** | **267 945** | **78 631** | **34 326** | **380 902** |

Зобов’язання за кредитами складаються з безвідкличних зобов’язань за кредитами та невикористаними кредитними лініями.

**Видані фінансові гарантії та інвші аналогічні зобов’язання**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Валова балансова вартість** | | | | **Очікувані кредитні збитки** | | | |
|  |  | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** |
| **Залишок станом на 1 січня 2021 року** |  | **273 209** | **51 012** | **1 486 489** | **1 810 710** | **109** | **-** | **367 816** | **367 925** |
| Збільшення зобов'язання |  | 1 406 277 | - | - | 1 406 277 | 106 007 | - | - | 106 007 |
| Перехід на Етап 2 |  | (581 033) | 581 033 | - | - | - | - | - | - |
| Перехід на Етап 3 |  | (633 924) | - | 633 924 | - | (105 689) | - | 105 689 | - |
| Погашені зобов'язання |  | (240 047) | (44 903) | (562 623) | (847 573) | (109) | - | (115 702) | (115 811) |
| Інші зміни |  | 4 132 | - | (70 720) | (66 588) | - | - | 134 690 | 134 690 |
| Курсові різниці |  | (24 326) | - | (38 380) | (62 706) | (7) | - | (9 514) | (9 521) |
| **Залишок станом на 31 грудня 2021 року** |  | **204 288** | **587 142** | **1 448 690** | **2 240 120** | **311** | **-** | **482 979** | **483 290** |
| Збільшення зобов'язання |  | 246 748 | - | - | 246 748 | 19 189 | - | - | 19 189 |
| Перехід на Етап 1 |  | 33 000 | (33 000) | - | - | - | - | - | - |
| Перехід на Етап 2 |  | (700) | 700 | - | - | - | - | - | - |
| Перехід на Етап 3 |  | (70 489) | - | 70 489 | - | (17 913) | - | 17 913 | - |
| Погашені зобов'язання |  | (190 435) | (554 142) | (268 015) | (1 012 592) | (306) | - | (33 493) | (33 799) |
| Інші зміни |  | 1 000 | - | 1 535 | 2 535 | - | - | 131 728 | 131 728 |
| Вибуття внаслідок визнання активу |  | - | - | (356 910) | (356 910) | - | - | (120 711) | (120 711) |
| Курсові різниці |  | 2 263 | - | 264 303 | 266 566 | (5) | - | 47 474 | 47 469 |
| **Залишок станом на 31 грудня 2022 року** |  | **225 675** | **700** | **1 160 092** | **1 386 467** | **1 276** | **-** | **525 890** | **527 166** |

Видані фінансові гарантії та інші аналогічні зобов’язання складаються з виданих фінансових гарантій, акредитивів та інших операцій, пов’язаних з умовними зобов’язаннями.

Протягом 2022 року Банк здійснив оплату за акредитивами, що оцінювались на Етапі 3, у сумі 356 910 тис. грн., за якими було сформовано резерви, в розмірі 120 711 тис. грн., результат вказаних операцій відображено у складі рядка Вибуття внаслідок визнання активу. Оплата за акредитивами була проведена за рахунок надання траншів кредитів в рамках діючих договорів кредитних ліній.

***Валова балансова вартість за фінансовими інструментами, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9 за рівнем кредитного ризику в розрізі Етапів***

Для цілей визначення очікуваних кредитних збитків під зменшення корисності фінансових активів, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9, Група розподіляє фінансові активи на п’ять рівнів ризику, залежно від кількості днів прострочки та ознак дефолту, а саме:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки** | **Кредити, надані клієнтам** | **Зобов'язан-ня за кредитами** | **Договори фінансової гарантії** | **Кошти в банках** | **Інвестиції** | **Інші фінансові активи** | |
|  |  |  |  |  |  |  | Фінансова дебіторська заборгованість | За коштами банків |
| РІВЕНЬ 1 | Договір не прострочено (DPD = 0) | Договір не прострочено (DPD = 0) | Договір не прострочено (DPD = 0) | Договір не прострочено (DPD = 0) | Договір не прострочено (DPD = 0) | Договір не прострочено (DPD = 0) | Договір не прострочено (1‑5 днів) | Договір не прострочено (DPD = 0) |
| РІВЕНЬ 2 | Договір прострочено на 1‑3 днів | Договір прострочено на 1‑30 днів | Договір прострочено на 1‑30 днів | Договір прострочено на 1‑30 днів | Договір прострочено на 1‑3 днів | Договір прострочено на 1‑10 днів | Договір прострочено на 6‑30 днів | Договір прострочено на 1‑3 днів |
| РІВЕНЬ 3 | Договір прострочено на 4‑5 днів | Договір прострочено на 31‑60 днів | Договір прострочено на 31‑60 днів | Договір прострочено на 31‑60 днів | Договір прострочено на 4‑5 днів | Договір прострочено на 11‑20 днів | Договір прострочено на 31‑60 днів | Договір прострочено на 4‑5 днів |
| РІВЕНЬ 4 | Договір прострочено на 6‑7 днів | Договір прострочено на 61‑90 днів | Договір прострочено на 61‑90 днів | Договір прострочено на 61‑90 днів | Договір прострочено на 6‑7 днів | Договір прострочено на 21‑30 днів | Договір прострочено на 61‑90 днів | Договір прострочено на 6‑7 днів |
| РІВЕНЬ 5 (дефолт) | Договір у стані дефолту | Договір у стані дефолту | Договір у стані дефолту | Договір у стані дефолту | Договір у стані дефолту | Договір у стані дефолту | Договір у стані дефолту | Договір у стані дефолту |

**Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівкових коштів та залишків на рахунках у Національному банку України**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Станом на 31 грудня 2022** | | | | **Станом на 31 грудня 2021** | | | |
|  | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** |
| Рівень 1 | 12 911 000 | - | - | 12 911 000 | 6 712 301 | - | - | 6 712 301 |

**Державні боргові інструменти утримувані, які оцінюються за амортизованою вартістю**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Станом на 31 грудня 2022** | | | | **Станом на 31 грудня 2021** | | | |
|  | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** |
| Рівень 1 | 45 481 773 | 7 345 808 | - | 52 827 581 | 64 038 062 | - | - | 64 038 062 |

**Корпоративні боргові цінні папери, які оцінюються за амортизованою вартістю**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Станом на 31 грудня 2022** | | | | **Станом на 31 грудня 2021** | | | |
|  | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** |
| Рівень 1 | 40 863 | - | - | 40 863 | 41 439 | - | - | 41 439 |
| Рівень 5 (дефолт) | - | - | 853 700 | 853 700 | - | - | 830 542 | 830 542 |

**Інші боргові цінні папери, які оцінюються за амортизованою вартістю**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Станом на 31 грудня 2022** | | | | **Станом на 31 грудня 2021** | | | |
|  | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** |
| Рівень 1 | 26 766 232 | - | - | 26 766 232 | 17 735 387 | - | - | 17 735 387 |

**Державні боргові інструменти утримувані, які оцінюються за справедливою вартістю**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Станом на 31 грудня 2022** | | | | **Станом на 31 грудня 2021** | | | |
|  | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знеціне-ні)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знеціне-ні)** | **Всього** | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знеціне-ні)** | **Всього** |
| Рівень 1 | 6 248 794 | 2 031 816 | - | 8 280 610 | 2 262 148 | - | - | 2 262 148 |

**Корпоративні боргові цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Станом на 31 грудня 2022** | | | | **Станом на 31 грудня 2021** | | | |
|  | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** |
| Рівень 1 | - | - | - | - | 552 327 | - | - | 552 327 |

**Іпотечні кредити, надані корпоративним суб'єктам господарювання та фізичним особам, які оцінюються за амортизованою вартістю**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Станом на 31 грудня 2022** | | | | | **Станом на 31 грудня 2021** | | | | |
|  | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знеціне-ні)** | **Первісно знецінені кредити** | **Всього** | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знеціне-ні)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знеціне-ні)** | **Первісно знецінені кредити** | **Всього** |
| Рівень 1 | 1 943 891 | 787 666 | - | - | 2 731 557 | 2 483 895 | 10 818 | - | - | 2 494 713 |
| Рівень 2 | 11 640 | 34 080 | - | - | 45 720 | 18 750 | 338 | - | - | 19 088 |
| Рівень 3 | - | 13 366 | - | - | 13 366 | - | 3 591 | - | - | 3 591 |
| Рівень 4 | - | 13 947 | - | - | 13 947 | - | 1 495 | - | - | 1 495 |
| Рівень 5 (дефолт) | - | - | 878 428 | 2 448 | 880 876 | - | - | 659 515 | - | 659 515 |

**Кредити фізичним особам, які оцінюються за амортизованою вартістю**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Станом на 31 грудня 2022** | | | | **Станом на 31 грудня 2021** | | | |
|  | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знеціне-ні)** | **Всього** | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знеціне-ні)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знеціне-ні)** | **Всього** |
| Рівень 1 | 4 630 188 | 3 413 333 | - | 8 043 521 | 9 892 409 | 1 001 865 | - | 10 894 274 |
| Рівень 2 | 146 573 | 326 563 | - | 473 136 | 178 296 | 196 194 | - | 374 490 |
| Рівень 3 | - | 124 436 | - | 124 436 | - | 60 696 | - | 60 696 |
| Рівень 4 | - | 78 450 | - | 78 450 | - | 23 881 | - | 23 881 |
| Рівень 5 (дефолт) | - | - | 3 927 239 | 3 927 239 | - | - | 2 114 194 | 2 114 194 |

**Кредити корпоративним суб'єктам господарювання, які оцінюються за амортизованою вартістю**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Станом на 31 грудня 2022** | | | | | **Станом на 31 грудня 2021** | | | | |
|  | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знеціне-ні)** | **Первісно знецінені кредити** | **Всього** | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знеціне-ні)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знеціне-ні)** | **Первісно знецінені кредити** | **Всього** |
| Рівень 1 | 20 794 808 | 23 543 333 | - | - | 44 338 141 | 29 221 203 | 11 169 094 | - | - | 40 390 297 |
| Рівень 2 | 191 402 | 1 848 289 | - | - | 2 039 691 | 20 136 | 441 | - | - | 20 577 |
| Рівень 3 | - | 16 901 | - | - | 16 901 | - | 1 549 | - | - | 1 549 |
| Рівень 4 | - | 3 771 086 | - | - | 3 771 086 | - | 1 193 | - | - | 1 193 |
| Рівень 5 (дефолт) | - | - | 19 506 764 | 11 537 984 | 31 044 748 | - | 37 | 7 372 378 | 9 775 151 | 17 147 566 |

**Кредити органам державної влади та органам місцевого самоврядування, які оцінюються за амортизованою вартістю**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Станом на 31 грудня 2022** | | | | **Станом на 31 грудня 2021** | | | |
|  | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знеціне-ні)** | **Всього** | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знеціне-ні)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знеціне-ні)** | **Всього** |
| Рівень 1 | 3 840 874 | 6 253 505 | - | 10 094 379 | 11 140 233 | - | - | 11 140 233 |
| Рівень 5 (дефолт) | - | - | 300 | 300 | - | - | 300 | 300 |

**Інші фінансові активи**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Станом на 31 грудня 2022** | | | | **Станом на 31 грудня 2021** | | | |
|  | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** |
| Рівень 1 | 887 838 | 416 299 | - | 1 304 137 | 52 337 | 394 166 | - | 446 503 |
| Рівень 2 | - | 9 951 | - | 9 951 | - | 17 696 | - | 17 696 |
| Рівень 3 | - | 1 750 | - | 1 750 | - | 1 041 | - | 1 041 |
| Рівень 4 | - | 33 909 | - | 33 909 | - | 31 895 | - | 31 895 |
| Рівень 5 (дефолт) | - | - | 220 492 | 220 492 | - | - | 94 040 | 94 040 |

**Договори фінансової гарантії**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Станом на 31 грудня 2022** | | | | **Станом на 31 грудня 2021** | | | |
|  | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** |
| Рівень 1 | 225 675 | 700 | - | 226 375 | 204 288 | 587 142 | - | 791 430 |
| Рівень 5 (дефолт) | - | - | 1 160 092 | 1 160 092 | - | - | 1 448 690 | 1 448 690 |

**Зобов'язання за кредитами**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Станом на 31 грудня 2022** | | | | | **Станом на 31 грудня 2021** | | | | |
|  | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** | **Етап 1 12‑місячний ОКЗ** | | **Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)** | **Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)** | **Всього** |
| Рівень 1 | 10 398 078 | 555 567 | - | 10 953 645 | 18 242 068 | | 1 399 | - | 18 243 467 |
| Рівень 2 | 26 227 | 46 544 | - | 72 771 | 20 237 | | 24 078 | - | 44 315 |
| Рівень 3 | - | 18 640 | - | 18 640 | - | | 7 848 | - | 7 848 |
| Рівень 4 | - | 8 942 | - | 8 942 | - | | 4 038 | - | 4 038 |
| Рівень 5 (дефолт) | - | - | 133 491 | 133 491 | - | | - | 18 093 | 18 093 |

***Вплив модифікацій за фінансовими активами***

Вплив модифікацій за кредитами, які оцінюються за амортизованою вартістю:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року** |  | **За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року** |
| **Фінансові активи модифіковані в звітному періоді:** |  |  |  |
| Амортизована вартість до модифікації | 9 150 429 |  | 8 486 680 |
| Чистий результат від модифікацій за кредитами, наданими клієнтам (ОКЗ до кінця строку дії) | (464 440) |  | (672 863) |
| **Фінансові активи модифіковані з дати первісного визнання:** |  |  |  |
| Валова балансова вартість кредитів клієнтам, за якими розрахунок резерву під зменшення корисності був замінений на 12‑місячну оцінку ОКЗ | 9 531 |  | 432 666 |

Чистий результат від модифікацій за цінними паперами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року, склав нуль гривень (31 грудня 2021 року: 838 тис. грн.).

Збиток від модифікації фінансових активів за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року склав 603 165 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 748 303 тис. грн.).

***Вплив забезпечення***

Кредитна політика Групи передбачає дотримання такого принципу кредитування як забезпеченість кредитів.

Оцінка очікуваних кредитних збитків за фінансовими інструментами, забезпеченими заставою, відображає суми та строки потоків грошових коштів, що очікуються від звернення стягнення на предмет застави, за вирахуванням дисконтованих витрат на отримання та реалізацію забезпечення (тобто враховуються вірогідність звернення стягнення та потоки грошових коштів, що виникнуть внаслідок цього). Відповідно, будь‑які потоки грошових коштів, що очікуються від реалізації забезпечення після настання контрактного терміну погашення договору, включаються до аналізу. Кредитний портфель Групи, забезпечений такими видами застави як: транспортні засоби, обладнання та інше рухоме майно та майнові права на нього, нерухоме майно та майнові правами на нього, цілісно‑майнові комплекси, державні боргові цінні папери та гарантії державних органів, майнові права на грошові кошти, також частина кредитного портфелю Групи є незабезпеченою.

Вплив забезпечення на покращення кредитної якості та суми, що якнайкраще представляють максимальну вразливість до кредитного ризику в розрізі видів фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід представлено наступним чином:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Станом на 31 грудня 2022 року** | | **Станом на 31 грудня 2021 року** | |
|  | **Чиста балансова вартість** | **Вартість забезпечення** | **Чиста балансова вартість** | **Вартість забезпечення** |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 12 889 580 | - | 6 705 237 | - |
| Кредити клієнтам | 82 734 176 | 39 316 045 | 72 716 125 | 38 699 315 |
| ‑ юридичні особи | 71 259 530 | 29 867 124 | 59 095 632 | 28 996 139 |
| ‑ фізичні особи | 11 474 646 | 9 448 921 | 13 620 493 | 9 703 176 |
| Інвестиції | 88 101 117 | - | 85 321 670 | - |
| Всього інші фінансові активи | 1 319 773 | - | 468 886 | - |
|  | **185 044 646** | **39 316 045** | **165 211 918** | **38 699 315** |

Вартість забезпечення, яка використовується при розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки – це справедлива вартість забезпечення, скоригована з врахуванням коефіцієнтів ліквідності та витрат на реалізацію майна, дисконтована з урахуванням вартості грошей у часі.

Максимальний кредитний ризик за фінансовими активами, до яких застосовуються вимоги МСФЗ 9 щодо оцінки знецінення, становив:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **31 грудня 2022 року** |  | **31 грудня 2021 року** |
| Грошові кошти та їх еквіваленти (крім готівкових коштів) | 12 889 580 |  | 6 705 237 |
| Інвестиції: |  |  |  |
| Державні боргові цінні папери України | 60 453 198 |  | 66 177 923 |
| Корпоративні боргові інструменти утримувані | 883 864 |  | 1 410 949 |
| Інші боргові інструменти утримувані | 26 764 055 |  | 17 732 798 |
| Кредити, надані клієнтам: |  |  |  |
| Кредити корпоративним суб'єктам господарювання | 61 416 907 |  | 48 047 733 |
| Кредити органам державної влади та органам місцевого самоврядування | 9 841 080 |  | 11 045 824 |
| Іпотечні кредити | 2 913 198 |  | 2 534 662 |
| Інші кредити | 8 562 991 |  | 11 087 906 |
| Інші фінансові активи | 1 319 773 |  | 468 886 |
|  | **185 044 646** |  | **165 211 918** |

Станом на 31 грудня 2022 року чиста балансова вартість кредитно‑знецінених кредитів складала 13 444 014 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 9 545 923 тис. грн.), а вартість забезпечення (транспортні засоби, обладнання та інше рухоме майно, нерухоме майно, цілісно‑майнові комплекси, майнові права на грошові кошти, інші види забезпечення), яка використовується при розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки за цими кредитами, становила 11 093 269 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 6 260 298 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2022 року Група мала кредити, надані клієнтам, балансовою вартістю 7 464 379 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 7 847 983 тис. грн.), за якими не було визнано резервів під очікувані кредитні збитки через наявність достатнього забезпечення для покриття ризику.

Максимальний кредитний ризик за умовними зобов’язаннями та кредитними зобов’язаннями, наданими клієнтам, до яких застосовуються вимоги МСФЗ 9 щодо оцінки знецінення, становив:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **31 грудня 2022 року** |  | **31 грудня 2021 року** |
| **Максимальна вразливість до кредитного ризику:** |  |  |  |
| Зобов'язання за кредитами | 10 806 587 |  | 17 994 163 |
| Зобов'язання за фінансовими гарантіями та іншими аналогічними зобов’язаннями | 859 301 |  | 1 756 829 |
|  | **11 665 888** |  | **19 750 992** |

Станом на 31 грудня 2022 року гарантії та інші зобов’язання з надання кредитів (включаючи відкличні, але без врахування нефінансових гарантій), за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки складали 28 239 933 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 30 600 670 тис. грн.), а вартість забезпечення (транспортні засоби, обладнання, інше рухоме/нерухоме майно, майнові права на грошові кошти, інші види забезпечення), яка використовується при розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки становила 2 052 230 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 2 161 507 тис. грн.).

Максимальний кредитний ризик за фінансовими активами, до яких не застосовуються вимоги МСФЗ 9 щодо оцінки знецінення, становив:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **31 грудня 2022 року** |  | **31 грудня 2021 року** |
| Державні боргові цінні папери України | 54 578 819 |  | 42 786 103 |
| Кредити корпоративним суб'єктам господарювання | 481 419 |  | 2 037 961 |
|  | **55 060 238** |  | **44 824 064** |

Для зменшення кредитного ризику за цими кредитами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, станом на 31 грудня 2022 року Група прийняла у забезпечення транспортні засоби, обладнання та інше рухоме майно, нерухоме майно, цілісно‑майнові комплекси, інші види забезпечення в сумі 388 235 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 770 537 тис. грн.).

***Ризик концентрації***

Ризик концентрації визначається Групою як ризик можливих втрат внаслідок концентрації ризику на конкретних інструментах, окремих операціях та галузях економіки.

Акціонерне товариство «Державний ощадний банк України» – один з найбільших державних банків України і специфіка його діяльності пов’язана зі значними обсягами операцій із державними підприємствами, у тому числі за державними програмами, 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 66% активів та 10% зобов’язань (31 грудня 2021 року: 65% активів та 21% зобов’язань) сконцентровано в операціях з пов’язаними сторонами Групи. Операції з пов’язаними сторонами в переважній частині складали операції з державою та суб’єктами господарювання, пов’язаними з органами державної влади.

Група здійснює управління ризиком концентрації у кредитному портфелі та портфелі цінних паперів шляхом встановлення лімітів для окремих контрагентів та груп контрагентів. Детальний опис цього процесу наведений вище у розділі про кредитний ризик. Також Група для управління ризиком використовує ліміти, які визначаються на основі вимог НБУ.

Аналіз концентрації активів і зобов’язань по валютах, по строках погашення та за географічною ознакою надані у відповідних розділах розкриття політики управління ризиками.

***Ризик ліквідності***

Ризик ліквідності виникає внаслідок невідповідності строків і сум надходження/списання грошових коштів та полягає у загрозі виникнення втрат, недоотримання доходу або зменшення ринкової вартості капіталу Групи внаслідок неспроможності Групи вчасно, в повному обсязі та з мінімальними втратами покрити потреби у грошових коштах для виконання своїх грошових зобов’язань.

З метою управління ризиком ліквідності Група здійснює моніторинг очікуваних майбутніх потоків грошових коштів клієнтів та за банківськими операціями, що є частиною процесу управління активами/ зобов’язаннями.

Основною метою управління ризиком ліквідності є забезпечення наявності обсягу ліквідних коштів, достатнього для покриття поточних та планових потреб з метою оптимізації витрат Групи, пов’язаних з забезпеченням необхідного обсягу ліквідних коштів. Управління ризиком ліквідності направлене також на забезпечення спроможності Групи покривати відтік грошових коштів за кризовим сценарієм (в разі системної кризи або близької до системної кризи ліквідності).

Виявлення та оцінка ризику ліквідності здійснюється на основі:

* аналізу руху грошових потоків;
* аналізу розривів ліквідності;
* аналізу концентрацій активів та зобов’язань;
* аналізу сценаріїв, включаючи сценарії кризових ситуацій, які полягають у моделюванні аномальної поведінки ринку;
* аналізу ситуації на фінансовому ринку в розрізі окремих фінансових інструментів.

Комітет з питань управління активами і пасивами Банку щомісяця проводить аналіз джерел фінансування, враховуючи зміни у відсоткових ставках за попередній місяць, та приймає відповідні рішення щодо управління активами та пасивами.

Аналіз розривів ліквідності на основі балансової вартості фінансових активів та зобов’язань наведений нижче в таблиці. Аналіз ліквідності проводиться на основі очікуваних грошових потоків. Окремі суми, наведені в таблиці, є оціночними та можуть змінитися.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **До 1 місяця** | **Від 1 до 3 місяців** | **Від 3 місяців до 1 року** | **Від 1 до 5 років** | **Більше 5 років** | **Строк погашення не визначений** | **31 грудня 2022 року**  **Всього** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Непохідні фінансові активи** |  |  |  |  |  |  |  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 12 889 288 | - | - | - | - | - | 12 889 288 |
| Кредити, надані клієнтам | 2 151 616 | 3 134 888 | 16 063 412 | 55 599 163 | 6 266 516 | - | 83 215 595 |
| Інвестиції | 28 481 845 | 15 617 014 | 21 513 851 | 64 088 430 | 12 978 796 | - | 142 679 936 |
| **Всього активів, за якими нараховуються проценти** | **43 522 749** | **18 751 902** | **37 577 263** | **119 687 593** | **19 245 312** | **-** | **238 784 819** |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 15 487 424 | - | - | - | - | - | 15 487 424 |
| Інвестиції | - | - | - | - | - | 718 915 | 718 915 |
| Інші фінансові активи | 881 522 | 407 789 | 926 | 14 513 | 15 023 | - | 1 319 773 |
| **Всього непохідних фінансових активів** | **59 891 695** | **19 159 691** | **37 578 189** | **119 702 106** | **19 260 335** | **718 915** | **256 310 931** |
| **Непохідні фінансові зобов'язання** |  |  |  |  |  |  |  |
| Кошти банків | 543 326 | - | - | - | - | - | 543 326 |
| Рахунки клієнтів | 172 395 418 | 28 692 761 | 32 448 380 | 314 636 | 89 114 | - | 233 940 309 |
| Випущені єврооблігації | - | 2 362 405 | 919 782 | 2 759 347 | - | - | 6 041 534 |
| Інші запозичені кошти | 120 379 | 194 110 | 665 490 | 1 270 907 | 425 267 | - | 2 676 153 |
| Зобов'язання з оренди | 25 512 | 39 886 | 142 725 | 172 680 | 11 909 | - | 392 712 |
| Субординований борг | 259 768 | - | 228 337 | 228 337 | - | - | 716 442 |
| **Всього зобов’язань, за якими нараховуються проценти** | **173 344 403** | **31 289 162** | **34 404 714** | **4 745 907** | **526 290** | **-** | **244 310 476** |
| Інші фінансові зобов'язання | 211 757 | 10 | 290 | 2 149 | 47 | - | 214 253 |
| **Всього непохідних фінансових зобов’язань** | **173 556 160** | **31 289 172** | **34 405 004** | **4 748 056** | **526 337** | **-** | **244 524 729** |
| **Розрив ліквідності між непохідними активами та зобов’язаннями** | **(113 664 465)** | **(12 129 481)** | **3 173 185** | **114 954 050** | **18 733 998** | **718 915** | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Розрив ліквідності між процентними активами і зобов’язаннями | (129 821 654) | (12 537 260) | 3 172 549 | 114 941 686 | 18 719 022 | - | - |
| **Кумулятивний розрив** |  |  |  |  |  |  |  |
| **ліквідності між процентними активами і зобов’язаннями** | **(129 821 654))** | **(142 358 914)** | **(139 186 365)** | **(24 244 679)** | **(5 525 657)** | **-** | **-** |
| **Кумулятивний розрив ліквідності у процентному вираженні від усіх активів** | **‑48,2%** | **‑52,9%** | **‑51,7%** | **‑9,0%** | **‑2,1%** | **-%** | **-** |
| **Сукупний розрив ліквідності** | **(113 664 465)** | **(12 129 481)** | **3 173 185** | **114 954 050** | **18 733 998** | **718 915** | **-** |
| **Кумулятивний розрив ліквідності** | **(113 664 465)** | **(125 793 946)** | **(122 620 761)** | **(7 666 711)** | **11 067 287** | **11 786 202** | **-** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **До 1 місяця** | **Від 1 до 3 місяців** | **Від 3 місяців до 1 року** | **Від 1 до 5 років** | **Більше 5 років** | **Строк погашення не визначений** | **31 грудня 2021 року**  **Всього** |
| **Непохідні фінансові активи** |  |  |  |  |  |  |  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 704 854 | 380 | - | - | - | - | 6 705 234 |
| Кредити, надані клієнтам | 1 220 596 | 1 621 927 | 9 697 880 | 54 102 705 | 8 110 978 | - | 74 754 086 |
| Інвестиції | 17 822 652 | 22 081 594 | 36 073 479 | 35 714 963 | 16 415 562 | - | 128 108 250 |
| **Всього активів, за якими нараховуються проценти** | **25 748 102** | **23 703 901** | **45 771 359** | **89 817 668** | **24 526 540** | **-** | **209 567 570** |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 12 296 085 | - | - | - | - | - | 12 296 085 |
| Інвестиції | - | - | - | - | - | 577 789 | 577 789 |
| Інші фінансові активи | 55 280 | 397 549 | 863 | 15 082 | 112 | - | 468 886 |
| **Всього непохідних фінансових активів** | **38 099 467** | **24 101 450** | **45 772 222** | **89 832 750** | **24 526 652** | **577 789** | **222 910 330** |
| **Непохідні фінансові зобов'язання** |  |  |  |  |  |  |  |
| Кошти банків | 359 796 | - | - | 7 248 487 | - | - | 7 608 283 |
| Рахунки клієнтів | 131 444 689 | 25 208 487 | 34 248 679 | 471 556 | 79 228 | - | 191 452 639 |
| Випущені єврооблігації | - | 1 851 341 | 1 639 642 | 4 417 113 | - | - | 7 908 096 |
| Інші запозичені кошти | 161 319 | 457 268 | 523 296 | 1 676 429 | - | - | 2 818 312 |
| Зобов'язання з оренди | 28 003 | 45 263 | 146 881 | 197 274 | 11 217 | - | 428 638 |
| Субординований борг | 197 360 | - | 170 400 | 511 200 | - | - | 878 960 |
| **Всього зобов’язань, за якими нараховуються проценти** | **132 191 167** | **27 562 359** | **36 728 898** | **14 522 059** | **90 445** | **-** | **211 094 928** |
| Інші фінансові зобов'язання | 100 099 | 35 | 1 290 | 72 | 4 365 | - | 105 861 |
| **Всього непохідних фінансових зобов’язань** | **132 291 266** | **27 562 394** | **36 730 188** | **14 522 131** | **94 810** | **-** | **211 200 789** |
| **Розрив ліквідності між непохідними активами та зобов’язаннями** | **(94 191 799)** | **(3 460 944)** | **9 042 034** | **75 310 619** | **24 431 842** | **577 789** | **-** |
| Розрив ліквідності між процентними активами і зобов’язаннями | (106 443 065) | (3 858 458) | 9 042 461 | 75 295 609 | 24 436 095 | - | - |
| **Кумулятивний розрив ліквідності між процентними активами і зобов’язаннями** | **(106 443 065)** | **(110 301 523)** | **(101 259 062)** | **(25 963 453)** | **(1 527 358)** | **-** | **-** |
| **Кумулятивний розрив ліквідності у процентному вираженні від усіх активів** | **‑45,3%** | **‑46,9%** | **‑43,1%** | **‑11,0%** | **‑0,7%** |  | **-** |
| **Сукупний розрив ліквідності** | **(94 191 799)** | **(3 460 944)** | **9 042 034** | **75 310 619** | **24 431 842** | **577 789** | **-** |
| **Кумулятивний розрив ліквідності** | **(94 191 799)** | **(97 652 743)** | **(88 610 709)** | **(13 300 090)** | **11 131 752** | **11 709 541** | **-** |

Управління ризиком ліквідності Банку включає оцінку основних поточних рахунків, тобто стабільного залишку коштів клієнтів, визначених за допомогою статистичних методів аналізу історичної інформації щодо коливань залишків на поточних рахунках клієнтів. Станом на 31 грудня 2022 року незнижувані залишки на поточних рахунках оцінювалися в сумі 86 854 920 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 59 788 733 тис. грн). На основі припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі фактичний термін погашення незнижуваного залишку вважається невизначеним. Інформація щодо очікуваних термінів погашення поточних рахунків клієнтів та фактичних розривів ліквідності представлена таким чином:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **До 1 місяця** | **Від 1 до 3 місяців** | **Від 3 місяців до 1 року** | **Від 1 до 5 років** | **Більше 5 років** | **Строк погашення не визначений** | **31 грудня 2022 року**  **Всього** |
| **Всього непохідних фінансових активів** | **59 891 695** | **19 159 691** | **37 578 189** | **119 702 106** | **19 260 335** | **718 915** | **256 310 931** |
| **Всього непохідних фінансових зобов’язань** | **173 556 160** | **31 289 172** | **34 405 004** | **4 748 056** | **526 337** | **-** | **244 524 729** |
| **Розрив ліквідності** | **(113 664 465)** | **(12 129 481)** | **3 173 185** | **114 954 050** | **18 733 998** | **718 915** |  |
| Аналіз поточних рахунків клієнтів на основі очікуваних строків погашення | 85 540 498 | 28 692 761 | 32 448 380 | 314 636 | 89 114 | 86 854 920 | 233 940 309 |
| **Розрив ліквідності на основі очікуваних строків погашення поточних рахунків клієнтів** | **(26 809 545)** | **(12 129 481)** | **3 173 185** | **114 954 050** | **18 733 998** | **(86 136 005)** |  |
| **Кумулятивний розрив ліквідності на основі очікуваних строків погашення поточних рахунків клієнтів** | **(26 809 545)** | **(38 939 026)** | **(35 765 841)** | **79 188 209** | **97 922 207** | **11 786 202** |  |
|  | **До 1 місяця** | **Від 1 до 3 місяців** | **Від 3 місяців до 1 року** | **Від 1 до 5 років** | **Більше 5 років** | **Строк погашення не визначений** | **31 грудня 2021 року**  **Всього** |
| **Всього непохідних фінансових активів** | **38 099 467** | **24 101 450** | **45 772 222** | **89 832 750** | **24 526 652** | **577 789** | **222 910 330** |
| **Всього непохідних фінансових зобов’язань** | **132 291 266** | **27 562 394** | **36 730 188** | **14 522 131** | **94 810** | **-** | **211 200 789** |
| **Розрив ліквідності** | **(94 191 799)** | **(3 460 944)** | **9 042 034** | **75 310 619** | **24 431 842** | **577 789** |  |
| Аналіз поточних рахунків клієнтів на основі очікуваних строків погашення | 71 655 916 | 25 208 487 | 34 248 679 | 471 556 | 79 228 | 59 788 773 | 191 452 639 |
| **Розрив ліквідності на основі очікуваних строків погашення поточних рахунків клієнтів** | **(34 403 026)** | **(3 460 944)** | **9 042 034** | **75 310 619** | **24 431 842** | **(59 210 984)** |  |
| **Кумулятивний розрив ліквідності на основі очікуваних строків погашення поточних рахунків клієнтів** | **(34 403 026)** | **(37 863 970)** | **(28 821 936)** | **46 488 683** | **70 920 525** | **11 709 541** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

Керівництво Групи вважає, що розрив ліквідності (з урахуванням очікуваних строків погашення рахунків клієнтів) за часовим кошиком «до 1 року» станом на 31 грудня 2022 року є контрольованим та не загрожує здатності Банку своєчасно та в повному обсязі розраховуватись за власними зобов’язаннями.

Станом на 31 грудня 2022 року Група мала обсяг вторинного резерву ліквідних коштів балансовою вартістю 63 848 470 тис. грн., що представлений такими цінними паперами зі строком погашення більше 1 року:

* необтяженими ОВДП, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Необхідні кошти можуть бути отримані шляхом продажу вказаних цінних паперів або шляхом залучення кредиту від НБУ на умовах рефінансування під заставу цих цінних паперів. Станом на 31 грудня 2022 року справедлива вартість таких цінних паперів складала 38 847 669 тис. грн.;
* необтяженими ОВДП, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Необхідні кошти можуть бути отримані шляхом продажу вказаних цінних паперів або шляхом залучення кредиту від НБУ на умовах рефінансування під заставу цих цінних паперів. Станом на 31 грудня 2022 року справедлива вартість таких цінних паперів складала 8 101 070 тис. грн.;
* необтяженими ОВДП, що оцінюються за амортизованою вартістю, що можуть бути використані в якості застави при залученні кредиту від НБУ на умовах рефінансування. Станом на 31 грудня 2022 року балансова вартість таких цінних паперів склала 16 899 731 тис. грн.

Вказані цінні папери у складі вторинного резерву ліквідних коштів покривають кумулятивний розрив ліквідності за часовим кошиком «до 1 року».

Далі наведений аналіз ліквідності за строками погашення фінансових зобов’язань, який відображає залишкові недисконтовані контрактні грошові потоки (включно з майбутніми виплатами процентів), які не визнаються у консолідованому звіті про фінансовий стан на звітну дату. Суми, розкриті в цих таблицях, відрізняються від даних, наведених у консолідованому звіті про фінансовий стан на суму відсотків, що будуть сплачені після звітної дати по даному інструменту та які не обліковуються на рахунках нарахованих відсотків на звітну дату, а також неамортизованого дисконту/премії.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **До 1 місяця** | **Від 1 до 3 місяців** | **Від 3 місяців до 1 року** | **Від 1 до 5 років** | **Більше 5 років** | **31 грудня 2022 року**  **Всього** |
| **Непохідні фінансові зобов'язання** |  |  |  |  |  |  |
| Кошти банків | 543 326 | - | - | - | - | 543 326 |
| Рахунки клієнтів | 172 555 019 | 29 243 074 | 33 286 341 | 332 841 | 217 407 | 235 634 682 |
| Випущені єврооблігації | - | 2 474 094 | 1 090 201 | 3 006 625 |  | 6 570 920 |
| Інші запозичені кошти | 120 523 | 202 529 | 726 972 | 1 373 566 | 526 559 | 2 950 149 |
| Зобов'язання з оренди | 25 651 | 41 404 | 157 943 | 240 564 | 29 999 | 495 561 |
| Субординований борг | 263 475 | - | 251 835 | 240 194 | - | 755 504 |
| **Всього зобов’язань, за якими нараховуються проценти** | **173 507 994** | **31 961 101** | **35 513 292** | **5 193 790** | **773 965** | **246 950 142** |
| Інші фінансові зобов'язання (за винятком зобов'язання з оренди) | 211 758 | 10 | 290 | 2 149 | 47 | 214 254 |
| Безвідкличні зобов'язання з надання кредитів | 11 187 489 | - | - | - | - | 11 187 489 |
| Гарантії | 644 277 | - | - | - | - | 644 277 |
| Акредитиви | 742 190 | - | - | - | - | 742 190 |
| **Всього непохідних фінансових зобов’язань** | **186 293 708** | **31 961 111** | **35 513 582** | **5 195 939** | **774 012** | **259 738 352** |
| **Всього фінансових зобов'язань** | **186 293 708** | **31 961 111** | **35 513 582** | **5 195 939** | **774 012** | 259 738 352 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | **До 1 місяця** | **Від 1 до 3 місяців** | **Від 3 місяців до 1 року** | **Від 1 до 5 років** | **Більше 5 років** | **31 грудня 2021 року Всього** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Непохідні фінансові зобов'язання** |  |  |  |  |  |  |
| Кошти банків | 415 214 | 105 473 | 491 609 | 9 256 322 | - | 10 268 618 |
| Рахунки клієнтів | 131 535 333 | 25 534 510 | 34 978 826 | 506 745 | 225 100 | 192 780 514 |
| Випущені єврооблігації |  | 2 000 685 | 1 923 113 | 4 901 552 | - | 8 825 350 |
| Інші запозичені кошти | 161 491 | 467 424 | 584 292 | 1 774 699 | - | 2 987 906 |
| Зобов'язання з оренди | 28 166 | 45 453 | 165 700 | 279 787 | 32 703 | 551 809 |
| Субординований борг | 200 445 | - | 194 454 | 547 413 | - | 942 312 |
| **Всього зобов’язань, за якими нараховуються проценти** | **132 340 649** | **28 153 545** | **38 337 994** | **17 266 518** | **257 803** | **216 356 509** |
| Інші фінансові зобов'язання (за винятком зобов'язання з оренди) | 100 100 | 35 | 1 290 | 72 | 4 365 | 105 862 |
| Безвідкличні зобов'язання з надання кредитів | 18 317 761 | - | - | - | - | 18 317 761 |
| Гарантії | 1 206 390 | - | - | - | - | 1 206 390 |
| Акредитиви | 1 033 730 | - | - | - | - | 1 033 730 |
| **Всього непохідних фінансових зобов’язань** | **152 998 630** | **28 153 580** | **38 339 284** | **17 266 590** | **262 168** | **237 020 252** |
| **Всього фінансових зобов'язань** | **152 998 630** | **28 153 580** | **38 339 284** | **17 266 590** | **262 168** | **237 020 252** |

***Ринкові ризики***

До складу ринкових ризиків Група відносить валютний ризик, процентний ризик та ціновий ризик.

***Ризик зміни процентної ставки***

Основна діяльність Групи пов’язана із залученням/розміщенням процентних зобов’язань/активів, внаслідок чого відсотковий ризик є одним з основних фінансових ризиків, на які наражається Група. Процентний ризик виникає внаслідок можливості несприятливих змін процентних ставок на ринку, які створюють негативний вплив на процентний дохід/капітал Групи.

Основною метою управління процентним ризиком є обмеження несприятливого впливу змін відсоткових ставок на фінансовий результат і капітал Групи.

Управління процентним ризиком здійснюється в основному шляхом встановлення та перегляду кривих дохідності по залученню/розміщенню, а також встановлення цільового значення процентного спреду. З метою забезпечення планового обсягу чистого процентного доходу та цільового значення процентного спреду Група здійснює управління структурою балансу, зокрема, процентними активами і зобов’язаннями, з урахуванням дотримання оптимального співвідношення процентного ризику та дохідності.

Управління процентним ризиком здійснюється за допомогою наступних методів та інструментів:

* встановлення та перегляд кривих дохідності із залучення та розміщення коштів в розрізі валют;
* встановлення лімітів та обмежень на проведення банківських операцій;
* встановлення процентного спреду як цільового показника діяльності Групи;
* структурне управління балансом Групи;
* аналіз можливих сценаріїв і моделювання;
* аналіз процентного GAP;
* метод дюрації.

Комітет з питань управління активами та пасивами Банку управляє ризиком зміни процентної ставки та ринковими ризиками шляхом зіставлення позиції за процентними ставками, що дає змогу проводити операції з позитивною процентною маржею. Комітет з питань управління активами та пасивами проводить моніторинг поточного фінансового стану Групи, здійснює оцінку чутливості Групи до зміни процентних ставок та їх вплив на прибутковість.

Таблиця, наведена нижче, наводить аналіз ризику процентної ставки і, відповідно, можливість виникнення прибутку або збитку. Середні значення процентних ставок представлені за категоріями фінансових активів та зобов’язань для визначення рівня ризику процентної ставки та оцінки ефективності політики управління процентними ставками, яку використовує Група.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31 грудня 2022 року** | | | |
|  | **Гривні** | **Долари США** | **Євро** | **Інші** |
|  | **%** | **%** | **%** | **%** |
| **Активи** | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 1,57 | 4,14 | 0,73 | 0,44 |
| Кредити, надані клієнтам | 14,98 | 6,55 | 6,13 | - |
| Інвестиції: | | | | |
| Державні боргові цінні папери з індексованою вартістю | 5,86 | - | - | - |
| Інші державні боргові цінні папери | 11,55 | 3,91 | 2,64 | - |
| Інші цінні папери | 22,61 | - | - | - |
| **Зобов’язання** | | | | |
| Кошти банків | - | - | - | - |
| Рахунки клієнтів: | | | | |
| Поточні рахунки | 3,17 | 0,11 | 0,07 | - |
| Депозити | 10,52 | 0,94 | 0,36 | 1,50 |
| Випущені єврооблігації | - | 9,57 | - | - |
| Інші запозичені кошти | 3,00 | - | 4,21 | - |
| Зобов’язання з оренди | 15,62 | 7,89 | - | - |
| Субординований борг | - | 10,19 | - | - |
|  | **31 грудня 2021 року** | | | |
|  | **Гривні** | **Долари США** | **Євро** | **Інші** |
|  | **%** | **%** | **%** | **%** |
| **Активи** | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 0,10 | 0,05 | (0,66) | (0,12) |
| Кредити, надані клієнтам | 12,25 | 6,54 | 7,33 | - |
| Інвестиції: | | | | |
| Державні боргові цінні папери з індексованою вартістю | 5,86 | - | - | - |
| Інші державні боргові цінні папери | 11,69 | 3,66 | 2,50 | - |
| Інші цінні папери | 8,41 | - | - | - |
| **Зобов’язання** | | | | |
| Кошти банків | 9,00 | - | - | - |
| Рахунки клієнтів: | | | | |
| Поточні рахунки | 2,14 | 0,03 | - | - |
| Депозити | 7,22 | 0,71 | 0,37 | - |
| Випущені єврооблігації | - | 9,53 | - | - |
| Інші запозичені кошти | 6,89 | 5,87 | 4,19 | - |
| Зобов’язання з оренди | 15,36 | 7,77 | - | - |
| Субординований борг | - | 7,03 | - | - |

Більшість кредитних договорів та інших договорів щодо фінансових активів та зобов’язань Групи містить параграф щодо можливості зміни процентної ставки за вимогою кредитора. Група здійснює моніторинг своєї процентної маржі на постійній основі та не вважає, що вона може піддатись значному впливу ризику зміни процентної ставки та ризику зміни грошових потоків.

В таблиці нижче наведений аналіз чутливості до процентного ризику, який був проведений на основі змін, які були обґрунтовано можливими. Ступінь цих змін визначається керівництвом і відображається в звітах про управління ризиком, які надаються провідному управлінському персоналу Групи.

В наступній таблиці наведена чутливість фінансового результату Групи до можливих змін процентних ставок за фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **31 грудня 2022 року** | **Зміна у прибутках/збитках** | | **Зміна у капіталі** | |
|  | **Зміна процентної ставки: +1п.п.** | **Зміна процентної ставки: 1п.п.** | **Зміна процентної ставки: +1п.п.** | **Зміна процентної ставки: ‑1п.п.** |
| Державні цінні папери з індексованою вартістю, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | (1 424 176) | 1 495 527 | - | - |
| Державні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | - | - | (55 834) | 56 969 |
| Інші цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | - | - | (1 070) | 1 125 |
| Кредити, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | (27 619) | 29 697 | - | - |
| **Всього** | **(1 451 795)** | **1 525 224** | **(56 904)** | **58 094** |
|  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **31 грудня 2021 року** | **Зміна у прибутках/збитках** | | **Зміна у капіталі** | |
|  | **Зміна процентної ставки: +1п.п.** | **Зміна процентної ставки: 1п.п.** | **Зміна процентної ставки: +1п.п.** | **Зміна процентної ставки: ‑1п.п.** |
| Державні цінні папери з індексованою вартістю, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | (1 490 143) | 1 576 001 | - | - |
| Державні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | - | - | (44 271) | 45 684 |
| Інші цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | - | - | (5 578) | 5 636 |
| Кредити, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | (92 745) | 99 345 | - | - |
| **Всього** | **(1 582 888)** | **1 675 346** | **(49 849)** | **51 320** |

В наступній таблиці наведена чутливість фінансового результату Групи до можливих змін процентних ставок за інструментами з плаваючою процентною ставкою:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Зміна процентної ставки: +1 п.п. для гривні та +0,25 п.п. для іноземної валюти** |  | **Зміна процентної ставки: ‑1 п.п. для гривні та ‑0,25 п.п. для іноземної валюти** |
| **31 грудня 2022 року** | **Зміни у прибутках збитках** | | |
| **Активи** | 438 718 |  | (438 718) |
| BUBOR | 18 |  | (18) |
| EFF | 24 096 |  | (24 096) |
| ESTR | 3 191 |  | (3 191) |
| Federal Funds Target Range Lower Bound | 1 967 |  | (1 967) |
| SOFR | 1 157 |  | (1 157) |
| UIRD (3m) | 205 168 |  | (205 168) |
| UIRD (6m) | 8 150 |  | (8 150) |
| UIRD (12m) | 5 212 |  | (5 212) |
| Облікова НБУ | 189 759 |  | (189 759) |
| **Зобов'язання** | 8 177 |  | (8 177) |
| LIBOR 6m. | 1 714 |  | (1 714) |
| Облікова НБУ | 6 463 |  | (6 463) |
| **Всього** | **446 895** |  | **(446 895)** |
| **31 грудня 2021 року** | **Зміни у прибутках збитках** | | |
| **Активи** | 251 722 |  | (251 722) |
| ECBDF | 3 199 |  | (3 199) |
| EFF | 1 095 |  | (1 095) |
| EUR LIBOR Overnight | 2 |  | (2) |
| UIRD (3m) | 71 125 |  | (71 125) |
| UIRD (6m) | 13 000 |  | (13 000) |
| UIRD (12m) | 2 363 |  | (2 363) |
| Облікова НБУ | 160 938 |  | (160 938) |
| **Зобов'язання** | (76 085) |  | 76 085 |
| 3м.Euribor | (155) |  | 155 |
| 3m.UIRD | (500) |  | 500 |
| LIBOR 6m. | (2 131) |  | 2 131 |
| Облікова НБУ | (73 299) |  | 73 299 |
| **Всього** | **175 637** |  | **(175 637)** |

Станом на 31 грудня 2022 року сукупний вплив на фінансовий результат Групи при збільшенні процентних ставок на 1 п.п. в національній валюті та на 0,25 п.п. в доларах США та євро може становити плюс 446 895 тис. грн. (31 грудня 2021 року: плюс 175 637 тис. грн.); при зменшенні ставок на відповідну величину, вплив на фінансовий результат може становити мінус 446 895  тис. грн. (31 грудня 2021 року: мінус 175 637 тис. грн.).

***Реформа IBOR***

Міжнародними регулюючими органами було прийнято рішення щодо припинення публікування індикаторів LIBOR у доларах США овернайт та за строками 1, 3, 6 та 12 місяців, після 30 червня 2023 року.

Станом на 31 грудня 2022 року в активах Групи відсутні інструменти з прив’язкою до LIBOR, в зобов’язаннях є субординований борг з прив’язкою до 6 місячного LIBOR в доларах США. Після 30 червня 2023 року непогашений обсяг субординованого боргу становитиме 12,5 млн. дол. США, з погашенням рівними частинами 19 липня 2023 року та 19 січня 2024 року.

При цьому, умовами Кредитного договору (договору про запозичення коштів на субординованих умовах у формі субординованого кредиту) визначено механізм встановлення ставки у разі припинення дії LIBOR.

Таким чином у Банку майже відсутні ризики при припиненні публікування ставки LIBOR.

***Валютний ризик***

Група здійснює операції в різних валютах, і тому може зазнавати негативного впливу валютного ризику, який полягає у загрозі виникнення втрат, недоотримання доходу або зменшення ринкової вартості капіталу Групи в результаті несприятливих змін курсів обміну валют та банківських металів на ринку внаслідок утримання відкритої валютної позиції.

Основною метою управління валютним ризиком є обмеження негативного впливу змін курсів валют на фінансовий результат діяльності і капітал Групи. З цією метою Група здійснює управління валютною позицією в розрізі окремих іноземних валют та банківських металів для забезпечення оптимального співвідношення між ризиком та дохідністю.

Виявлення та оцінка валютних ризиків здійснюється на основі:

* аналізу відкритих валютних позицій Групи;
* VAR‑методології оцінки валютних ризиків;
* аналізу концентрацій;
* аналізу можливих сценаріїв і моделювання;
* стрес‑тестування.

Управління валютного контролю, Казначейство та Департамент стратегічного ризик‑менеджменту та прогнозування здійснює щоденний моніторинг відкритої валютної позиції Банку. На основі інформації, підготовленої Управлінням валютного контролю, Казначейством та Департаментом стратегічного ризик‑менеджменту та прогнозування, Комітет з питань управління активами та пасивами контролює валютний ризик шляхом управління відкритою валютною позицією, базуючись на прогнозному рівні знецінювання гривні та інших макроекономічних показниках, що дає Групі можливість оптимізувати ризики від значних коливань валютних курсів по відношенню до національної валюти.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Гривні** | **Долари США** | **Євро** | **Інші іноземні валюти** | **31 грудня 2022 року Всього** |
| **Непохідні фінансові активи** |  |  |  |  |  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 13 629 201 | 12 302 735 | 2 145 811 | 298 965 | 28 376 712 |
| Кредити, надані клієнтам | 60 396 491 | 18 645 215 | 4 173 889 | - | 83 215 595 |
| Інвестиції | 101 355 129 | 35 075 917 | 6 967 805 | - | 143 398 851 |
| Інші фінансові активи | 415 845 | 881 965 | 21 929 | 34 | 1 319 773 |
| **Всього непохідних фінансових активів** | **175 796 666** | **66 905 832** | **13 309 434** | **298 999** | **256 310 931** |
| **Непохідні фінансові зобов'язання** |  |  |  |  |  |
| Кошти банків | 797 | 296 523 | 246 006 | - | 543 326 |
| Рахунки клієнтів | 182 020 681 | 43 429 806 | 8 400 827 | 88 995 | 233 940 309 |
| Випущені єврооблігації | - | 6 041 534 | - | - | 6 041 534 |
| Інші запозичені кошти | 540 865 | - | 2 135 288 | - | 2 676 153 |
| Зобов'язання з оренди | 392 712 | - | - | - | 392 712 |
| Інші фінансові зобов'язання | 146 974 | 66 499 | 780 | - | 214 253 |
| Субординований борг | - | 716 442 | - | - | 716 442 |
| **Всього непохідних фінансових зобов’язань** | **183 102 029** | **50 550 804** | **10 782 901** | **88 995** | **244 524 729** |
| **Відкрита балансова позиція** | **(7 305 363)** | **16 355 028** | **2 526 533** | **210 004** |  |
| **Похідні фінансові інструменти** |  |  |  |  |  |
| **Відкрита позиція** | **(7 305 363))** | **16 355 028** | **2 526 533** | **210 004** |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  | **Гривні** | **Долари США** | **Євро** | **Інші іноземні валюти** | **31 грудня 2021 року Всього** |
| **Непохідні фінансові активи** |  |  |  |  |  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 9 864 223 | 5 673 970 | 3 310 072 | 153 054 | 19 001 319 |
| Кредити, надані клієнтам | 52 226 617 | 16 436 347 | 6 091 122 | - | 74 754 086 |
| Інвестиції | 84 628 369 | 42 510 698 | 1 546 972 | - | 128 686 039 |
| Інші фінансові активи | 392 814 | 64 262 | 11 807 | 3 | 468 886 |
| **Всього непохідних фінансових активів** | **147 112 023** | **64 685 277** | **10 959 973** | **153 057** | **222 910 330** |
| **Непохідні фінансові зобов'язання** |  |  |  |  |  |
| Кошти банків | 7 250 335 | 206 123 | 151 825 | - | 7 608 283 |
| Рахунки клієнтів | 142 951 639 | 40 009 907 | 8 446 346 | 44 747 | 191 452 639 |
| Випущені єврооблігації | - | 7 908 096 | - | - | 7 908 096 |
| Інші запозичені кошти | 50 740 | 249 116 | 2 518 456 | - | 2 818 312 |
| Зобов'язання з оренди | 428 638 | - | - | - | 428 638 |
| Інші фінансові зобов'язання | 62 922 | 42 923 | 16 | - | 105 861 |
| Субординований борг | - | 878 960 | - | - | 878 960 |
| **Всього непохідних фінансових зобов’язань** | **150 744 274** | **49 295 125** | **11 116 643** | **44 747** | **211 200 789** |
| **Відкрита балансова позиція** | **(3 632 251)** | **15 390 152** | **(156 670)** | **108 310** |  |
| **Похідні фінансові інструменти** |  |  |  |  |  |
| **Відкрита позиція** | **(3 632 251)** | **15 390 152** | **(156 670)** | **108 310** |  |

Офіційні курси гривні до іноземних валют на звітну дату, які використовувала Група при підготовці даної консолідованої фінансової звітності, наведені у Примітці 3.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років до Банку застосовуються індивідуальні вимоги, встановлені НБУ щодо показника валютної позиції.

***Аналіз чутливості до валютного ризику***

У нижченаведеній таблиці представлений аналіз чутливості Групи до збільшення і зменшення курсу долара США та євро по відношенню до гривні у результаті можливих змін курсів обміну валют. Рівень чутливості використовується Групою при складанні звітів про валютний ризик для провідного управлінського персоналу Групи і являє собою оцінку керівництвом Групи можливої зміни валютних курсів. В аналіз чутливості включені тільки непогашені залишки монетарних активів та зобов’язань, деноміновані в іноземній валюті, та коригування щодо їх переведення на кінець періоду з використанням відповідних змінених курсів обміну валют. Аналіз чутливості включає зовнішні кредити Групи, коли валюти позичальника та кредитора відрізняються одна від одної.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Станом на 31 грудня 2022 року** | | |  | **Станом на 31 грудня 2021 року** | | |
|  | **Гривня/ долар США +10%** |  | **Гривня/ долар США ‑5%** |  | **Гривня/ долар США +10%** |  | **Гривня/ долар США ‑5%** |
| Вплив на прибуток та капітал | 1 341 112 |  | (670 556) |  | 1 261 992 |  | (630 996) |
|  | **Станом на 31 грудня 2022 року** | | |  | **Станом на 31 грудня 2021 року** | | |
|  | **Гривня/Євро +10%** |  | **Гривня/Євро ‑5%** |  | **Гривня/Євро +10%** |  | **Гривня/Євро ‑5%** |
| Вплив на прибуток та капітал | 207 176 |  | (103 588) |  | (12 847) |  | 6 423 |

Інвестиції в доларах США включають ОВДП з індексованою вартістю у розмірі 28 123 798 тис. грн. за номінальною вартістю. Результат від переоцінки опціону, вбудованого в ОВДП з індексованою вартістю, обліковується у складі Чистий прибуток/(збиток)від операцій з фінансовими інструментами, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки та станом на звітну дату становить (13 131 325) тис. грн.

*Обмеження аналізу чутливості*

В наведених вище таблицях відображений ефект змін ключових змінних при застосуванні різних припущень, в той час як інші відповідні змінні залишаються сталими. Можуть існувати різноманітні додаткові/другорядні зв’язки між цими змінними та іншими факторами, які не можуть бути повністю включені в аналіз, що може вплинути на фактичну поведінку цих змінних та їх вплив на фінансові результати.

Основна мета аналізу чутливості полягає у визначенні ключових факторів, поведінка яких має найбільший вплив на фінансові результати, з метою пом’якшення очікуваних наслідків. Таким чином Група активно управляє активами та пасивами. В доповнення до цього, фінансовий стан Групи може змінюватись в залежності від змін, які відбуваються на ринку. Наприклад, стратегія Групи в сфері управління фінансовими ризиками спрямована на оптимізацію впливу ризику коливання ринку на діяльність Групи. У випадку різких негативних коливань цін на ринку цінних паперів керівництво може звертатись до таких методів, як продаж інвестицій, зміна складу інвестиційного портфеля, а також інших методів захисту. Відповідно, зміна припущень може не мати впливу на зобов’язання, але може суттєво вплинути на активи, що обліковуються у консолідованому звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю. В цій ситуації різні методи оцінки активів і зобов’язань можуть призвести до значних коливань величини власного капіталу.

Бачення Групи щодо можливих короткострокових ринкових змін включає прогнози, опубліковані визнаними інституційними практиками дослідження ринку, а також відповідними органами влади, тому його точність обмежується точністю цих прогнозів.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Україна** | **Інші країни не члени ОЕСР** | **Країни ОЕСР** | **31 грудня 2022 року Всього** |
|  |  |  |  |  |
| **Непохідні фінансові активи** |  |  |  |  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 16 286 802 | - | 12 089 910 | 28 376 712 |
| Кредити, надані клієнтам | 83 215 595 | - | - | 83 215 595 |
| Інвестиції | 142 709 384 | - | 689 467 | 143 398 851 |
| Інші фінансові активи | 1 249 836 | - | 69 937 | 1 319 773 |
| **Всього непохідних фінансових активів** | **243 461 617** | **-** | **12 849 314** | **256 310 931** |
| **Непохідні фінансові зобов'язання** |  |  |  |  |
| Кошти банків | 542 220 | 475 | 631 | 543 326 |
| Рахунки клієнтів | 233 526 992 | 278 394 | 134 923 | 233 940 309 |
| Випущені єврооблігації | - | - | 6 041 534 | 6 041 534 |
| Інші запозичені кошти | 540 865 | - | 2 135 288 | 2 676 153 |
| Зобов'язання з оренди | 392 712 | - | - | 392 712 |
| Інші фінансові зобов'язання | 150 082 | - | 64 171 | 214 253 |
| Субординований борг | - | - | 716 442 | 716 442 |
| **Всього непохідних фінансових зобов’язань** | **235 152 871** | **278 869** | **9 092 989** | **244 524 729** |
| **Чиста позиція за непохідними фінансовими інструментами** | **8 308 746** | **(278 869)** | **3 756 325** |  |
| **Чиста позиція** | **8 308 746** | **(278 869)** | **3 756 325** |  |
|  |  |  |  |  |
|  | **Україна** | **Інші країни не члени ОЕСР** | **Країни ОЕСР** | **31 грудня 2021 року Всього** |
|  |  |  |  |  |
| **Непохідні фінансові активи** |  |  |  |  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 12 892 004 | 28 | 6 109 287 | 19 001 319 |
| Кредити, надані клієнтам | 74 754 086 | - | - | 74 754 086 |
| Інвестиції | 128 137 507 | - | 548 532 | 128 686 039 |
| Інші фінансові активи | 420 886 | - | 48 000 | 468 886 |
| **Всього непохідних фінансових активів** | **216 204 483** | **28** | **6 705 819** | **222 910 330** |
| **Непохідні фінансові зобов'язання** |  |  |  |  |
| Кошти банків | 7 607 334 | 949 | - | 7 608 283 |
| Рахунки клієнтів | 190 109 728 | 1 125 750 | 217 161 | 191 452 639 |
| Випущені єврооблігації | - | - | 7 908 096 | 7 908 096 |
| Інші запозичені кошти | 113 009 | - | 2 705 303 | 2 818 312 |
| Зобов'язання з оренди | 428 638 | - | - | 428 638 |
| Інші фінансові зобов'язання | 63 035 | - | 42 826 | 105 861 |
| Субординований борг | - | - | 878 960 | 878 960 |
| **Всього непохідних фінансових зобов’язань** | **198 321 744** | **1 126 699** | **11 752 346** | **211 200 789** |
| **Чиста позиція за непохідними фінансовими інструментами** | **17 882 739** | **(1 126 671)** | **(5 046 527)** |  |
| **Чиста позиція** | **17 882 739** | **(1 126 671)** | **(5 046 527)** |  |

Діяльність Групи орієнтована в основному на внутрішній ринок.

Фінансові активи, розміщені в інших країнах, представлені коштами на рахунках в банках‑нерезидентах.

Основна питома вага фінансових зобов’язань, залучених від нерезидентів, представлена випущеними єврооблігаціями, субординованим боргом в доларах США, та іншими запозиченнями від резидентів країн ОЕСР.

***Ціновий ризик***

Оскільки в Групі відсутній торговий портфель, то він не наражається на ціновий ризик, який полягає у зміні ціни котирувань у зв’язку з кон’юнктурою ринку .

1. **Інформація за сегментами**

Інформація за сегментами стосується послуг, які надаються в межах сегментів, та подається керівництву Групи, яке відповідає за прийняття рішень з операційної діяльності з метою розподілу ресурсів та оцінки діяльності сегментів.

***Критерії, за якими визнано операційні сегменти***

Операційний сегмент – відокремлюваний компонент, який займається постачанням окремого продукту або послуги (чи групи взаємозв’язаних продуктів чи послуг), зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, які відмінні від тих, що притаманні іншим сегментам. При цьому група взаємопов’язаних продуктів чи послуг, постачанням (наданням) яких займається сегмент об’єднується за такими критеріями:

* характером продуктів або послуг;
* характером технологічного процесу;
* типом або класом споживачів певних продуктів або послуг;
* методами, які застосовуються для розповсюдження продуктів або надання послуг;
* характером правового середовища.

Для цілей складання внутрішньої звітності для керівництва операції Групи поділяються на такі сегменти:

*Корпоративні клієнти в розрізі бізнес‑напрямів «Великий корпоративний бізнес» та «Мікро, малий та середній бізнес»*

В рамках цих сегментів надаються банківські послуги (з кредитування, розміщення депозитів та здійснення розрахунково‑касового обслуговування) широкому спектру клієнтів, включаючи відповідно великі, середні і малі компанії та мікро бізнес, державні компанії та ряд бюджетних установ. Розподіл клієнтів за бізнес‑напрямами здійснюється згідно діючих нормативних документів відповідно до прийнятих у Банку критеріїв розподілу (обсягу чистих доходів, форми власності, сфери діяльності, належність до резидентів/нерезидентів та т.і.).

*Роздрібний бізнес*

Цей сегмент включає в себе всі банківські послуги, що надаються фізичним особам через розгалужену філійну мережу Банку, банкомати, ІПТ та через Web‑банкінг / Mobile‑банкінг.

*Казначейство*

Сегмент включає результати операцій з банками (включаючи НБУ) як у національній, так і в іноземній валютах, і всі активи та зобов’язання в межах політики управління ліквідністю Групи.

*Загальне управління*

Сегмент охоплює всі неклієнтські операції, активи і зобов’язання, під ефективним безпосереднім контролем керівництва Групи та комітетів (КУАП, Фінансового Комітету і т.д.). Серед іншого включає в себе: основні засоби; стратегічні інвестиції, довгострокові інструменти фінансування (субординований борг, випущені єврооблігації, інші запозичені кошти); капітал, що залишився після розподілу на інші бізнес‑сегменти.

***Вимірювання прибутків та збитків сегменту***

Методика управлінського обліку, що використовується для складання звітності за сегментами, дещо відрізняється від методів складання інших фінансових звітів. Проте, інформація, представлена у звітності за сегментами відповідає показникам звіту про фінансовий стан і звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, складених відповідно до МСФЗ.

Для того щоб виміряти чистий процентний дохід сегменту Група використовує техніку відому як «трансфертне ціноутворення», за якою процентні доходи та витрати більшості статей консолідованого звіту про фінансовий стан порівнюються з номінальною ринковою ставкою для розрахунку умовної процентної маржі.

Операційні витрати, в тому числі витрати на амортизацію, розподіляються безпосередньо за сегментами, де це можливо. Для розподілу сумісних витрат проводиться експертна оцінка, яка використовує певні критерії розподілу, зокрема чисельність персоналу, обсяги бізнесу та інші критерії для розподілу витрат. Деякі операційні витрати, що мають нерегулярне або одноразове походження (нерегулярний або одноразовий характер) і не мають прямого відношення до операцій з клієнтами, включаються до сегменту Загальне управління.

Капітал Групи розподіляється за сегментами на основі їх середніх активів, зважених на ризик. Нерозподілений капітал відноситься до сегменту Загального управління.

Станом на 31 грудня 2022 року Група визнала відсоткові доходи, які отримані від одного контрагента у сумі 8 662 436 тис. грн., що становить 21% доходів та які віднесено на сегменти «Казначейство» та «Загальне управління» в сумі 3 299 855 тис. грн. та 5 362 581 тис. грн. відповідно.

Станом на 31 грудня 2021 року Група визнала відсоткові доходи, які отримані від одного контрагента у сумі 8 709 995 тис. грн., що становить 27% доходів та які віднесено на сегменти «Казначейство» та «Загальне управління» в сумі 3 505 132 тис. грн. та 5 204 863 тис. грн. відповідно.

**Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2022 рік**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Великий корпоратив-ний бізнес** | **Мікро, малий та середній бізнес** | **Роздрібний бізнес** | **Казначейство** | **Загальне управління** | **Вилучення** | **Нерозподі-лені суми** | **Всього** |
| *Доходи від зовнішніх клієнтів* | ***7 252 653*** | ***3 756 871*** | ***7 426 160*** | ***14 087 735*** | ***8 041 613*** | ***-*** | ***-*** | ***40 565 032*** |
| Процентні доходи | 7 714 029 | 1 844 521 | 1 790 648 | 3 380 847 | 7 818 762 | - | - | 22 548 807 |
| Комісійні доходи | 1 613 366 | 2 009 874 | 5 576 651 | 183 115 | 3 578 | - | - | 9 386 584 |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | (2 098 009) | (104 233) | - | 10 524 058 | - | - | - | 8 321 816 |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 903 | - | - | - | - | - | - | 903 |
| Інші доходи/(витрати) | 22 364 | 6 709 | 54 314 | (285) | 219 273 | - | - | 302 375 |
| Прибуток/(збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю | - | - | 4 547 | - | - | - | - | 4 547 |
| *Доходи від інших сегментів* | ***5 121 183*** | ***4 269 621*** | ***16 605 198*** | ***492 658*** | ***2 065 040*** | ***(28 553 700)*** | ***-*** | ***-*** |
| Процентні доходи | 5 121 183 | 4 269 621 | 16 605 198 | 492 658 | 2 065 040 | (28 553 700) | - | - |
| **Всього доходів сегментів** | **12 373 836** | **8 026 492** | **24 031 358** | **14 580 393** | **10 106 653** | **(28 553 700)** | **-** | **40 565 032** |
| Процентні витрати | (7 626 980) | (2 888 658) | (5 783 973) | (7 901 459) | (11 917 318) | 28 553 700 | - | (7 564 688) |
| (Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти | (7 152 811) | (1 786 265) | (1 570 549) | (177 426) | (352 405) | - | - | (11 039 456) |
| (Формування)/розформування резерву за іншими операціями | 109 576 | (25 486) | (296 446) | (1) | (95 264) | - | - | (307 621) |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою | - | - | 1 244 858 | 176 896 | (3 776 573) | - | - | (2 354 819) |
| Комісійні витрати | (996 130) | (1 335 609) | (1 089 090) | (27 007) | (3) | - | - | (3 447 839) |
| Операційні витрати | (1 010 411) | (2 183 514) | (8 598 332) | (475 752) | (2 340 129) | - | - | (14 608 138) |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | (3 237) | - | (254) | 170 | - | - | - | (3 321) |
| Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів | (502 799) | (81 135) | (19 231) | - | - | - | - | (603 165) |
| **Результат сегмента (до оподаткування)** | **(4 808 956)** | **(274 175)** | **7 918 341** | **6 175 814** | **(8 375 039)** | **-** | **-** | **635 985** |
| (Витрати на сплату податку)/ доходи від повернення податку | - | - | - | - | - | - | 2 357 | 2 357 |
| **Прибуток/(збиток)** | **(4 808 956)** | **(274 175)** | **7 918 341** | **6 175 814** | **(8 375 039)** | **-** | **2 357** | **638 342** |

**Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2021 рік**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Великий корпоратив-ний бізнес** | **Мікро, малий та середній бізнес** | **Роздрібний бізнес** | **Казначейство** | **Загальне управління** | **Вилучення** | **Нерозподі-лені суми** | **Всього** |
| *Доходи від зовнішніх клієнтів* | ***9 526 675*** | ***3 588 454*** | ***8 119 743*** | ***4 179 090*** | ***6 982 775*** | ***-*** | ***-*** | ***32 396 737*** |
| Процентні доходи | 7 492 540 | 1 047 632 | 2 772 981 | 4 075 683 | 5 963 705 | - | - | 21 352 541 |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою | - | - | 276 949 | (76 479) | 681 625 | - | - | 882 095 |
| Комісійні доходи | 2 028 617 | 2 521 380 | 5 071 202 | 179 886 | 1 293 | - | - | 9 802 378 |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | - | - | - | - | 9 300 | - | - | 9 300 |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 2 351 | - | - | - | - | - | - | 2 351 |
| Інші доходи/(витрати) | 3 167 | 19 442 | (1 389) | - | 326 852 | - | - | 348 072 |
| *Доходи від інших сегментів* | ***4 972 943*** | ***3 730 947*** | ***12 351 456*** | ***649 068*** | ***2 934 728*** | ***(24 639 142)*** | ***-*** | ***-*** |
| Процентні доходи | 4 972 943 | 3 730 947 | 12 351 456 | 649 068 | 2 934 728 | (24 639 142) | - | - |
| **Всього доходів сегментів** | **14 499 618** | **7 319 401** | **20 471 199** | **4 828 158** | **9 917 503** | **(24 639 142)** | **-** | **32 396 737** |
| Процентні витрати | (6 706 601) | (2 015 833) | (5 701 391) | (5 815 319) | (12 389 343) | 24 639 142 | - | (7 989 345) |
| (Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти | (1 684 322) | (11 994) | (197 990) | 19 820 | 35 700 | - | - | (1 838 786) |
| (Формування)/розформування резерву за іншими операціями | (123 408) | (1 522) | (67 429) | 40 | (50 759) | - | - | (243 078) |
| Комісійні витрати | (1 207 172) | (1 567 060) | (774 928) | (48 624) | - | - | - | (3 597 784) |
| Операційні витрати | (875 461) | (1 786 477) | (7 845 845) | (392 728) | (696 059) | - | - | (11 596 570) |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | (861 076) | - | - | (4 469 916) | - | - | - | (5 330 992) |
| Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів | (741 054) | (25 152) | 17 903 | - | - | - | - | (748 303) |
| **Результат сегмента (до оподаткування)** | **2 300 524** | **1 911 363** | **5 901 519** | **(5 878 569)** | **(3 182 958)** | **-** | **-** | **1 051 879** |
| (Витрати на сплату податку)/ доходи від повернення податку | - | - | - | - | - | - | 2 338 | 2 338 |
| **Прибуток/(збиток)** | **2 300 524** | **1 911 363** | **5 901 519** | **(5 878 569)** | **(3 182 958)** | **-** | **2 338** | **1 054 217** |

**Активи та зобов’язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2022 року**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Великий корпоративний бізнес** | **Мікро, малий та середній бізнес** | **Роздрібний бізнес** | **Казначейство** | **Загальне управління** | **Всього** |
| Активи сегментів | 57 747 880 | 17 333 992 | 20 478 119 | 79 946 664 | 93 767 415 | 269 274 070 |
| Зобов'язання сегментів | 29 493 735 | 36 436 534 | 169 272 155 | 1 138 650 | 10 751 465 | 247 092 539 |
| *Інші сегментні статті за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року* |  |  |  |  |  |  |
| Амортизаційні відрахування за основними засобами та нематеріальними активами | (146 537) | (297 552) | (1 154 940) | (90 333) | (144 384) | (1 833 746) |
| Капітальні інвестиції | - | - | - | - | 1 637 327 | 1 637 327 |

**Активи та зобов’язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2021 року**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Великий корпоративний бізнес** | **Мікро, малий та середній бізнес** | **Роздрібний бізнес** | **Казначейство** | **Загальне управління** | **Всього** |
| Активи сегментів | 55 605 170 | 9 300 473 | 21 685 128 | 53 250 979 | 95 129 684 | 234 971 434 |
| Зобов'язання сегментів | 40 319 170 | 28 127 626 | 123 910 990 | 7 663 959 | 13 062 152 | 213 083 897 |
| *Інші сегментні статті за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року* |  |  |  |  |  |  |
| Амортизаційні відрахування за основними засобами та нематеріальними активами | (143 245) | (285 935) | (1 221 458) | (74 896) | (135 791) | (1 861 325) |
| Переоцінка, що відображена протягом періоду у звіті про зміни у власному капіталі | - | - | - | - | (294 216) | (294 216) |
| Капітальні інвестиції | - | - | - | - | 922 698 | 922 698 |

1. **Події після звітної дати**

У зв’язку з відсутністю потреби в отриманні кредитів рефінансування 3 березня 2023 року Банк виключив із застави державні боргові цінні папери України, які були надані в забезпечення за генеральним кредитним договором з Національним банком України (Примітка 13).

Єврооблігації, випущені у березні та липні 2011 року, були погашені 8 березня 2023 року в сумі 35 000 тис. дол. США (1 279 901 тис. грн. на дату погашення) (Примітка 19).

Кабінет Міністрів України розпорядженням від 21 квітня 2023 року № 343‑р «Деякі питання діяльності акціонерного товариства «Державний ощадний банк України» (далі – Розпорядження № 343-р) призначив членами наглядової ради Банку Хуана Енріке Переса Калота, Міхала Крупінського, Елізабет Нельсон, Філіпа Хізлі, Володимира Миколайовича Лавренчука, Антона Сергійовича Пятигіна як незалежних членів, припинивши відповідні повноваження Байби Апін, Хуана Енріке Переса Калота, Пітера Бріггса, Міхаеля Вайнштейна, Янне Харьюнпаа, Антона Сергійовича Пятигіна. Згідно пункту 116 статуту АТ «Ощадбанк», члени наглядової ради вступають на посаду після їх погодження Національним банком України. Однак, відповідно до підпунктів 1, 4 пункту 321 глави 39 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 № 149 передбачено, що погодження НБУ на посади керівників банку не вимагається в таких випадках:

- переобрання/перепризначення керівника банку на посаду, яку він займає на момент такого переобрання/перепризначення, якщо Національний банк раніше погодив його на цю посаду в банку;

- зміни посади керівника в раді банку (крім обрання незалежним директором), якщо НБУ раніше погодив його на посаду в раді цього банку.

Таким чином, Хуан Енріке Перес Калот та Пятигін Антон Сергійович були перепризначені і вступили на посади членів наглядової ради Банку, які вони займали на момент призначення відповідно до Розпорядження № 343-р, а отже, погодження НБУ в даному випадку не вимагається.

5 травня 2023 року на дистанційних річних Загальних зборах акціонерів прийнято рішення про припинення ПрАТ «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів» шляхом його ліквідації.

У 2023 році Банк виплатив частку прибутку на основі фінансового результату 2022 року до Державного бюджету України відповідно до вимог постанови Кабінету Міністрів України від 18 квітня 2023 року № 358 «Про затвердження базового нормативу відрахування частки прибутку, що спрямовується на виплату дивідендів за результатами фінансово господарської діяльності у 2022 році господарських товариств, у статутному капіталі яких є корпоративні права держави» в сумі 191 941 тис. грн.

# XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1** | **Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)** | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВIДПОВIДАЛЬНIСТЮ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКI ПОСЛУГИ" |
| 2 | **Розділ Реєстру аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності** | 4 - суб’єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов’язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес |
| 3 | **Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)** | 33306921 |
| 4 | **Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора** | 01001, м. Київ, Шевченкiвський район, вул. Хрещатик, 19-А |
| 5 | **Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності** | 3516;4 |
| 6 | **Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)** | номер: 97-кя, дата: 29.11.2021 |
| 7 | **Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності** | з 01.01.2022 по 31.12.2022 |
| 8 | **Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)** | 01-немодифікована |
| 9 | **Пояснювальний параграф (за наявності)** | відсутній |
| 10 | **Номер та дата договору на проведення аудиту** | Номер №GFS-2022-00132, дата 31.10.2022 |
| 11 | **Дата початку та дата закінчення аудиту** | дата початку: 01.11.2022, дата закінчення: 19.07.2023 |
| 12 | **Дата аудиторського звіту** | 19.07.2023 |
| 13 | **Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн** | 12 257 814 |
| 14 | **Текст аудиторського звіту** |  |
| **Звіт незалежного аудитора**  Акціонеру та Наглядовій раді  АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»  **Звіт щодо аудиту окремої фінансової звітності**  ***Думка***  Ми провели аудит окремої фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ» (надалі – Банк), представленої на сторінках  1—118, що складається з окремого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2022 року, та окремого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, окремого звіту про зміни у власному капіталі та окремого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до окремої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.  На нашу думку, окрема 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 («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.  ***Основа для думки***  Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з прийнятим Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («РМСЕБ») Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту окремої фінансової звітності, а також виконали інші обов’язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.  ***Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності***  Ми звертаємо увагу на Примітки 2 та 3 у окремій фінансовій звітності, в яких зазначається, що воєнне вторгнення російської федерації в Україну негативно вплинуло на діяльність Банку. Як зазначено в Примітці 3, ці події або умови разом з іншими питаннями, викладеними в Примітці 3, вказують, що існує суттєва невизначеність, яка 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 охоплюють найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, включно з оціненими ризиками суттєвих викривлень внаслідок шахрайства***  Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого  аудиту окремої фінансової звітності за поточний період. Додатково до питання, про яке йдеться у розділі «*Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності*» нашого звіту, ми визначили наступні питання, які описані нижче, як ключові питання, що мають бути повідомлені у нашому звіті. Ці питання розглядались в контексті нашого  аудиту окремої фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Щодо кожного питання, описаного нижче, наш опис того, як відповідне питання розглядалось під час нашого аудиту, наведено в цьому контексті.  Ми виконали обов’язки, що описані в розділі «Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності» нашого звіту, в тому числі щодо цих питань. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення окремої фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначених нижче питань, служать основою для висловлення нашої аудиторської думки щодо окремої фінансової звітності, що додається.   | Ключове питання аудиту | Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту | | --- | --- | | *Резерв під зменшення корисності кредитів, наданих клієнтам* | | | У зв'язку з суттєвістю кредитів, наданих клієнтам, на які припадає 31% загальних активів Банку, та складністю і необхідністю застосування суджень керівництвом Банку щодо своєчасного визначення подій знецінення включно з очікуваними наслідками військової агресії російської федерації проти України та оцінки очікуваних кредитних збитків («ОКЗ») відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» («МСФЗ 9»), ми вважаємо дане питання ключовим питанням аудиту.  Розрахунок ОКЗ на колективній основі включає методики оцінки, в яких використовуються істотні неспостережувані вхідні дані і фактори, складне статистичне моделювання та експертне судження. Ці методики використовуються з метою визначення ймовірності дефолту, прогнозної величини кредитної заборгованості, схильної до ризику дефолту, і рівня втрат у разі дефолту на підставі наявних історичних даних і зовнішньої інформації, скоригованих з урахуванням прогнозної інформації, включаючи прогнозні макроекономічні змінні.  Крім того, для дефолтних кредитів на індивідуальній основі Банк застосовує судження для оцінки справедливої вартості застави та очікуваних грошових потоків за різними сценаріями.  Для кредитів, наданих державним компаніям, Банк оцінює ОКЗ на основі суверенного рейтингу України.  Використання інших методик моделювання та припущень може привести до суттєво інших оцінок ОКЗ. Це може мати істотний вплив на фінансові результати Банку.  Інформація щодо резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами, наданими клієнтам, представлена в примітках 12 та 29 до окремої фінансової звітності. | Ми розглянули методологію та моделі, розроблені Банком, для виявлення подій щодо знецінення та оцінки резервів під очікувані кредитні збитки, в тому числі внесені зміни до моделей щодо впливу військової агресії російської федерації проти України на основі фактів та обставин, наявних на звітну дату.  Ми проаналізували методологію розрахунку ОКЗ Банку як на індивідуальній, так і на колективній основі з точки зору відповідності МСФЗ 9.  Ми протестували розподіл кредитів Банку на різні категорії ризику, визначені Банком для врахування наслідків військової агресії росії проти України.  При тестуванні зменшення корисності, розрахованого на колективній основі, ми отримали розуміння, оцінили дизайн та перевірили операційну ефективність контролів (включаючи загальні ІТ контролі), застосованих у процесі оцінки очікуваних кредитних збитків. Ми, залучивши наших внутрішніх експертів з оцінки ризиків, проаналізували статистичні моделі, що використовуються, застосовані ключові вхідні дані та припущення, а також прогнозну інформацію, використану при розрахунку очікуваних кредитних збитків. Ми також оцінили судження керівництва щодо визначення суттєвого збільшення кредитного ризику, ймовірності дефолту та збитків у разі дефолту.  Для суттєвих кредитів ми провели перевірку факторів знецінення і класифікацію за стадіями.  Для суттєвих корпоративних кредитів, які оцінюються на індивідуальній основі, ми оцінили підхід Банку до оцінки та моніторингу застави, припущення щодо оцінки її справедливої вартості та очікувані грошові потоки за різними сценаріями.  На додаток до вищезазначеного, для державних компаній ми проаналізували ймовірності дефолту, застосовані Банком для визначення сум ОКЗ.  Ми перевірили повноту та точність розкриттів в окремій фінансовій звітності Банку щодо суттєвих суджень та оцінок очікуваних кредитних збитків та кредитного ризику в окремій фінансовій звітності Банку. | | *Оцінка інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток* | | | Оцінка інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток або збиток із вбудованим деривативом була одним із суттєвих професійних суджень управлінського персоналу Банку внаслідок складності моделі, різноманітності вхідних даних та суб’єктивності припущень та методів оцінки.  Через суттєвість інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток або збиток, які становлять 20% загальних активів Банку, та складність суджень, що застосовуються керівництвом Банку в процесі оцінки, ми вважаємо це питання ключовим питанням аудиту.  Банк використовує модель оцінки опціонів для визначення справедливої вартості інвестиційних цінних паперів із вбудованими похідними інструментами. Визначення основних вхідних даних для моделі (наприклад, обмінного курсу гривні до долара США, ставки дисконту, волатильності обмінного курсу) потребує значних суджень від керівництва через неліквідність доступних ринкових вхідних даних.  У примітках 3, 13 та 26 до окремої фінансової звітності розкриваються основні джерела невизначеності оцінок, застосовані судження, зміни, внесені до справедливої оцінки інвестиційних цінних паперів із вбудованими похідними інструментами протягом 2022 року, та наявність альтернативних сценаріїв оцінки. | Наші аудиторські процедури включали отримання розуміння процесу оцінки справедливої вартості, основних джерел вхідних даних та припущень.  За допомоги наших внутрішних експертів з оцінки ми оцінили модель, припущення та судження, застосовані керівництвом Банку, включаючи визначення обмінних курсів та їхньої волатильності.  Ми проаналізували судження керівництва Банку щодо джерела вхідних даних, використаних в моделі оцінки.  Ми протестували вхідні дані до моделі оцінки, використані керівництвом Банку, які включають історичні обмінні курси, умови фінансових інструментів та ставки дисконтування, та оцінили математичну точність розрахунків.  Ми також оцінили розкриття у окремій фінансовій звітності щодо інвестиційних цінних паперів Банку за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. |   ***Інша інформація, що включена до Звіту про управління та Річної інформації емітента цінних паперів за 2022 рік***  Інша інформація складається з інформації, включеної до Звіту про управління та Річної інформації емітента цінних паперів (яка включає звіт про корпоративне управління) за 2022 рік, але не включає окрему фінансову звітність та  наш звіт аудитора щодо неї. Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.  Наша думка щодо окремої 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 окремої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та окремою 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 б необхідно було включити до звіту.  ***Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради за окрему фінансову звітність***  Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання окремої фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання окремої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.  При складанні окремої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.  Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.  ***Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності***  Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що окрема фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї окремої фінансової звітності.  Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:   * ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю; * отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю 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, доходимо висновку, 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 аудитора до відповідних розкриттів інформації у окремій фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі; * оцінюємо загальне подання, структуру та зміст окремої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує окрема фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного подання.   Ми повідомляємо Комітету з питань аудиту Наглядової ради разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.  Ми також надаємо Комітету з питань аудиту Наглядової ради 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, щодо дій, вжитих для усунення загроз, або запроваджених застережних заходів.  З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Комітету з питань аудиту Наглядової ради, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту окремої фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.  **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**  Додатково до вимог Міжнародних стандартів аудиту у звіті незалежного аудитора ми надаємо також інформацію відповідно до ч. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII («Закон № 2258-VIII») та відповідно до «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринку капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР)», затвердженого рішенням НКЦПФР від 25 липня 2021 року №555 (надалі – «Вимоги НКЦПФР»):  *Призначення аудитора та загальна тривалість продовження повноважень*  4 грудня 2019 року нас було вперше призначено Наглядовою радою Банку в якості незалежних аудиторів для проведення обов’язкового аудиту окремої фінансової звітності Банку терміном на три роки. Наше призначення було поновлене Наглядової радою Банку 24 жовтня 2022 року. Загальна тривалість безперервного виконання наших повноважень із проведення обов’язкового аудиту Банку становить чотири роки.  *Щодо узгодження звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для Комітету з питань аудиту Наглядової ради*  Ми підтверджуємо, що наш звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для Комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку, який ми випустили 18 липня 2023 року відповідно до вимог ст. 35 Закону № 2258-VIII.  *Надання неаудиторських послуг*  Ми заявляємо, що неаудиторські послуги, на які встановлено обмеження у ч. 4 ст. 6 Закону № 2258-VIII, нами не надавались. Також, ми не надавали Банку або контрольованим ним суб’єктам господарювання жодних неаудиторських послуг, окрім тих, що розкриті в окремій фінансовій звітності або Звіті про управління.  Звітування щодо Вимог НКЦПФР   * Повне найменування Банку, інформацією про кінцевого бенефіціара та структуру власності наведено у Примітці 1 до окремої фінансової звітності Банку. * Станом на 31 грудня 2022 року Банк має дочірню компанію: ПрАТ «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів», що знаходиться у м. Київ за адресою вул. Саксаганського, 77. * Станом на 31 грудня 2022 року Банк не був контролером або учасником небанківської групи. * Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес, у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-ХIV. * Пруденційні показники, встановлені НКЦПФР для відповідного виду діяльності для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, не поширюються на банки, які провадять професійну діяльність на фондовому ринку у відповідності до «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затвердженого рішенням НКЦПФР №1597 від  1 жовтня 2015 року. * Ревізійною комісією (ревізором) не проводилася перевірка фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року у зв’язку з її не створенням. * Товариство з обмеженою відповідальністю «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» (код ЄДРПОУ: 33306921, веб-сторінка: [www.ey.com/ua](http://www.ey.com/ua)) проводило аудит фінансової звітності Банку на підставі договору №GFS-2022-00132 від 31 жовтня 2022 року. Аудит був проведений у період з 1 листопада 2022 року по 19 липня 2023 року.   Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Студинська Ю.С.  Від імені ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»:   |  |  | | --- | --- | | Свістіч О.М.  Генеральний директор  Номер запису в Реєстрі аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності 101250 | Студинська Ю.С. Партнер  Номер запису в Реєстрі аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності 101256 | |  | Сироткін В.О.  Аудитор  Номер запису в Реєстрі аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності 101252 | | м. Київ, Україна  19 липня 2023 року  ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» включено до  Реєстру аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності,  який веде Огляд суспільного нагляду за аудиторською діяльністю. Номер реєстрації у Реєстрі: 3516. |  |   **Звіт незалежного аудитора**  Акціонеру та Наглядовій раді  АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»  **Звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності**  ***Думка***  Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ» (надалі – Банк) та його дочірніх компаній (надалі разом – Група), представленої на сторінках 1—103, що складається з консолідованого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2022 року, та консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, консолідованого звіту про зміни у власному капіталі та консолідованого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до консолідованої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.  На нашу думку, консолідована фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах консолідований фінансовий стан Групи на 31 грудня 2022 року та її консолідовані фінансові результати і консолідовані грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.  ***Основа для думки***  Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Групи згідно з прийнятим Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («РМСЕБ») Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої фінансової звітності, а також виконали інші обов’язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.  ***Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності***  Ми звертаємо увагу на Примітки 2 та 3 у консолідованій фінансової звітності, в яких зазначається, що воєнне вторгнення російської федерації в Україну негативно вплинуло на діяльність Групи. Як зазначено в Примітці 3, ці події або умови разом з іншими питаннями, викладеними в Примітці 3, вказують, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.  ***Ключові питання аудиту, що охоплюють найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, включно з оціненими ризиками суттєвих викривлень внаслідок шахрайства***  Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту консолідованої фінансової звітності за поточний період. Додатково до питання, про яке йдеться у розділі «*Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності*» нашого звіту, ми визначили наступні питання, які описані нижче, як ключові питання, що мають бути повідомлені у нашому звіті. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту консолідованої фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Щодо кожного питання, описаного нижче, наш опис того, як відповідне питання розглядалось під час нашого аудиту, наведено в цьому контексті.  Ми виконали обов’язки, що описані в розділі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності» нашого звіту, в тому числі щодо цих питань. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначених нижче питань, служать основою для висловлення нашої аудиторської думки щодо консолідованої фінансової звітності, що додається.   | Ключове питання аудиту | Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту | | --- | --- | | *Резерв під зменшення корисності кредитів, наданих клієнтам* | | | У зв'язку з суттєвістю кредитів, наданих клієнтам, на які припадає 31% загальних активів Групи, та складністю і необхідністю застосування суджень керівництвом Групи щодо своєчасного визначення подій знецінення включно з очікуваними наслідками військової агресії російської федерації проти України та оцінки очікуваних кредитних збитків («ОКЗ») відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» («МСФЗ 9»), ми вважаємо дане питання ключовим питанням аудиту.  Розрахунок ОКЗ на колективній основі включає методики оцінки, в яких використовуються істотні неспостережувані вхідні дані і фактори, складне статистичне моделювання та експертне судження. Ці методики використовуються з метою визначення ймовірності дефолту, прогнозної величини кредитної заборгованості, схильної до ризику дефолту, і рівня втрат у разі дефолту на підставі наявних історичних даних і зовнішньої інформації, скоригованих з урахуванням прогнозної інформації, включаючи прогнозні макроекономічні змінні.  Крім того, для дефолтних кредитів на індивідуальній основі Група застосовує судження для оцінки справедливої вартості застави та очікуваних грошових потоків за різними сценаріями.  Для кредитів, наданих державним компаніям, Група оцінює ОКЗ на основі суверенного рейтингу України.  Використання інших методик моделювання та припущень може привести до суттєво інших оцінок ОКЗ. Це може мати істотний вплив на фінансові результати Групи.  Інформація щодо резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами, наданими клієнтам, представлена в примітках 12 та 29 до консолідованої фінансової звітності. | Ми розглянули методологію та моделі, розроблені Групою, для виявлення подій щодо знецінення та оцінки резервів під очікувані кредитні збитки, в тому числі внесені зміни до моделей щодо впливу військової агресії російської Федерації проти України на основі фактів та обставин, наявних на звітну дату.  Ми проаналізували методологію розрахунку ОКЗ Групи як на індивідуальній, так і на колективній основі з точки зору відповідності МСФЗ 9.  Ми протестували розподіл кредитів Групи на різні категорії ризику, визначені Групою для врахування наслідків військової агресії росії проти України.  При тестуванні зменшення корисності, розрахованого на колективній основі, ми отримали розуміння, оцінили дизайн та перевірили операційну ефективність контролів (включаючи загальні ІТ контролі), застосованих у процесі оцінки очікуваних кредитних збитків. Ми, залучивши наших внутрішніх експертів з оцінки ризиків, проаналізували статистичні моделі, що використовуються, застосовані ключові вхідні дані та припущення, а також прогнозну інформацію, використану при розрахунку очікуваних кредитних збитків. Ми також оцінили судження керівництва щодо визначення суттєвого збільшення кредитного ризику, ймовірності дефолту та збитків у разі дефолту.  Для суттєвих кредитів ми провели перевірку факторів знецінення і класифікацію за стадіями.  Для суттєвих корпоративних кредитів, які оцінюються на індивідуальній основі, ми оцінили підхід Групи до оцінки та моніторингу застави, припущення щодо оцінки її справедливої вартості та очікувані грошові потоки за різними сценаріями.  На додаток до вищезазначеного, для державних компаній ми проаналізували ймовірності дефолту, застосовані Групою для визначення сум ОКЗ.  Ми перевірили повноту та точність розкриттів в консолідованій фінансовій звітності Групи щодо суттєвих суджень та оцінок очікуваних кредитних збитків та кредитного ризику в консолідованій фінансовій звітності Групи. | | *Оцінка інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток* | | | Оцінка інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток або збиток із вбудованим деривативом була одним із суттєвих професійних суджень управлінського персоналу Групи внаслідок складності моделі, різноманітності вхідних даних та суб’єктивності припущень та методів оцінки.  Через суттєвість інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток або збиток, які становлять 20% загальних активів Групи, та складність суджень, що застосовуються керівництвом Групи в процесі оцінки, ми вважаємо це питання ключовим питанням аудиту.  Група використовує модель оцінки опціонів для визначення справедливої вартості інвестиційних цінних паперів із вбудованими похідними інструментами. Визначення основних вхідних даних для моделі (наприклад, обмінного курсу гривні до долара США, ставки дисконту, волатильності обмінного курсу) потребує значних суджень від керівництва через неліквідність доступних ринкових вхідних даних.  У примітках 3, 13 та 26 до консолідованої фінансової звітності розкриваються основні джерела невизначеності оцінок, застосовані судження, зміни, внесені до справедливої оцінки інвестиційних цінних паперів із вбудованими похідними інструментами протягом 2022 року, та наявність альтернативних сценаріїв оцінки. | Наші аудиторські процедури включали отримання розуміння процесу оцінки справедливої вартості, основних джерел вхідних даних та припущень.  За допомоги наших внутрішних експертів з оцінки ми оцінили модель, припущення та судження, застосовані керівництвом Групи, включаючи визначення обмінних курсів та їхньої волатильності.  Ми проаналізували судження керівництва Групи щодо джерела вхідних даних, використаних в моделі оцінки.  Ми протестували вхідні дані до моделі оцінки, використані керівництвом Групи, які включають історичні обмінні курси, умови фінансових інструментів та ставки дисконтування, та оцінили математичну точність розрахунків.  Ми також оцінили розкриття у консолідованій фінансовій звітності щодо інвестиційних цінних паперів Групи за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. |   ***Інша інформація, що включена до Консолідованого звіту про управління Групи та Річної інформації емітента цінних паперів Банку за 2022 рік***  Інша інформація складається з інформації, включеної до Консолідованого звіту про управління та Річної інформації емітента цінних паперів Банку (яка включає звіт про корпоративне управління) за 2022 рік, але не включає консолідовану фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї. Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.  Наша думка щодо консолідованої 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 консолідованої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та консолідованою фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов’язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.  ***Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради за консолідовану фінансову звітність***  Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.  При складанні консолідованої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Групу чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.  Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Групи.  ***Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності***  Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї консолідованої фінансової звітності.  Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:   * ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю; * отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Групи; * оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом; * доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у консолідованій фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Групу припинити свою діяльність на безперервній основі; * оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного подання; * отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб’єктів господарювання або господарської діяльності Групи для висловлення думки щодо консолідованої фінансової звітності. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та виконання аудиту Групи. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки.   Ми повідомляємо Комітету з питань аудиту Наглядової ради разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.  Ми також надаємо Комітету з питань аудиту Наглядової ради 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, щодо дій, вжитих для усунення загроз, або запроваджених застережних заходів.  З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Комітету з питань аудиту Наглядової ради, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту консолідованої фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.  **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**  Додатково до вимог Міжнародних стандартів аудиту у звіті незалежного аудитора ми надаємо також інформацію відповідно до ч. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII («Закон № 2258-VIII») та відповідно до «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринку капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР)», затвердженого рішенням НКЦПФР від 25 липня 2021 року №555 (надалі – «Вимоги НКЦПФР»):  *Призначення аудитора та загальна тривалість продовження повноважень*  4 грудня 2019 року нас було вперше призначено Наглядовою радою Банку в якості незалежних аудиторів для проведення обов’язкового аудиту консолідованої фінансової звітності Групи терміном на три роки. Наше призначення було поновлене Наглядової радою Банку 24 жовтня 2022 року. Загальна тривалість безперервного виконання наших повноважень із проведення обов’язкового аудиту Групи становить чотири роки.  *Щодо узгодження звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для Комітету з питань аудиту Наглядової ради*  Ми підтверджуємо, що наш звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для Комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку, який ми випустили 18 липня 2023 року відповідно до вимог ст. 35 Закону № 2258-VIII.  *Надання неаудиторських послуг*  Ми заявляємо, що неаудиторські послуги, на які встановлено обмеження у ч. 4 ст. 6 Закону № 2258-VIII, нами не надавались. Також, ми не надавали Банку або контрольованим ним суб’єктам господарювання жодних неаудиторських послуг, окрім тих, що розкриті в консолідованій фінансовій звітності або Консолідованому звіті про управління.  Звітування щодо Вимог НКЦПФР   * Повне найменування Банку, інформацію про кінцевого бенефіціара та структуру власності наведено у Примітці 1 до консолідованої фінансової звітності Банку. * Станом на 31 грудня 2022 року Банк має дочірню компанію: ПрАТ «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів», що знаходиться у м. Київ за адресою вул. Саксаганського, 77. * Станом на 31 грудня 2022 року Банк не був контролером або учасником небанківської групи. * Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес, у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-ХIV. * Пруденційні показники, встановлені НКЦПФР для відповідного виду діяльності для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, не поширюються на банки, які провадять професійну діяльність на фондовому ринку у відповідності до «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затвердженого рішенням НКЦПФР №1597 від  1 жовтня 2015 року. * Ревізійною комісією (ревізором) не проводилася перевірка фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року у зв’язку з її не створенням. * Товариство з обмеженою відповідальністю «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» (код ЄДРПОУ: 33306921, веб-сторінка: [www.ey.com/ua](http://www.ey.com/ua)) проводило аудит фінансової звітності Банку на підставі договору №GFS-2022-00132 від 31 жовтня 2022 року. Аудит був проведений у період з 1 листопада 2022 року по 19 липня 2023 року.   Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Студинська Ю.С.  Від імені ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»:   |  |  | | --- | --- | | Свістіч О.М.  Генеральний директор  Номер запису в Реєстрі аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності 101250 | Студинська Ю.С. Партнер  Номер запису в Реєстрі аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності 101256 | |  | Сироткін В.О.  Аудитор  Номер запису в Реєстрі аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності 101252 | | м. Київ, Україна  19 липня 2023 року  ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» включено до  Реєстру аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності,  який веде Огляд суспільного нагляду за аудиторською діяльністю. Номер реєстрації у Реєстрі: 3516. |  | | | |

# XIX. Твердження щодо річної інформації

Рiчна фiнансова звiтнiсть АТ "Ощадбанк", пiдготовлена вiдповiдно до Мiжнародних стандартiв фiнансової звiтностi та тлумачень, випущених Радою з мiжнародних стандартiв бухгалтерського облiку (РМСБО) та вимог Закону України "Про бухгалтерський облiк та фiнансову звiтнiсть в Українi" № 996-XIV щодо складання фiнансової звiтностi, в доповнення до консолiдованої фiнансової звiтностi Банку згiдно з МСФЗ для подання до Нацiонального банку України (НБУ) на виконання вимог параграфу 8.1 роздiлу III Iнструкцiї про порядок складання та оприлюднення фiнансової звiтностi банкiв України, затвердженої Постановою Правлiння НБУ № 373, вiд 24 жовтня 2011 року, iз змiнами та доповненнями.

Консолiдована фiнансова звiтнiсть була пiдготовлена вiдповiдно до Мiжнародних стандартiв фiнансової звiтностi (надалi – "МСФЗ") та тлумачень, випущених Радою з мiжнародних стандартiв бухгалтерського облiку (РМСБО) та вимог Закону України "Про бухгалтерський облiк та фiнансову звiтнiсть в Українi" № 996-XIV щодо складання фiнансової звiтностi.

Окрема фiнансова звiтнiсть повинна розглядатись разом iз консолiдованою фiнансовою звiтнiстю.

Повний пакет фiнансової звiтностi розмiщено на офiцiйному сайтi Банку (www.oschadbank.ua).

Рiчна регулярна iнформацiя про емiтента АТ "Ощадбанк" включає достовiрне та об’єктивне подання iнформацiї про розвиток i здiйснення господарської дiяльностi та стан емiтента i юридичних осiб, якi перебувають пiд його контролем, у рамках консолiдованої звiтностi разом з описом основних ризикiв та невизначеностей, з якими Банк стикається у своїй господарськiй дiяльностi.

# XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Дата виникнення події** | **Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку** | **Вид інформації** |
| 1 | 2 | 3 |
| 19.01.2022 | 20.01.2022 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 28.01.2022 | 31.01.2022 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 03.03.2022 | 07.03.2022 | Відомості про прийняття рішення про виплату дивідендів |
| 10.09.2022 | 13.09.2022 | Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу |
| 25.08.2022 | 26.08.2022 | Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу |
| 02.03.2022 | 03.03.2022 | Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів |
| 18.11.2022 | 21.11.2022 | Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів |
| 21.12.2022 | 21.12.2022 | Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів |
| 13.05.2022 | 13.05.2022 | Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів |
| 14.04.2022 | 18.04.2022 | Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів |
| 22.09.2022 | 23.09.2022 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 10.11.2022 | 10.11.2022 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 24.03.2022 | 28.03.2022 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 28.10.2022 | 28.10.2022 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |