

# Титульний аркуш

06.01.2023

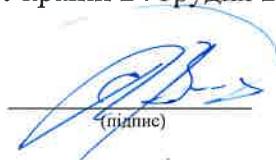
(дата реєстрації емітентом  
електронного документа)

№ 502

(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)

**Член Правління**  
(посада)



(підпис)

**Щур О.В.**  
(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої  
особи емітента)

## Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2022 року

### I. Загальні відомості

- |   |  |
|---|--|
| 1. Повне найменування емітента  | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО – ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ"   |
| 2. Організаційно-правова форма  | Акціонерне товариство  |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи   | 00032112   |
| 4. Місцезнаходження   | вул. Антоновича, 127, м. Київ, 03150   |
| 5. Міжміський код, телефон та факс  | (044) 247-38-38, (044) 247-80-82   |
| 6. Адреса електронної пошти   | bank@eximb.com   |
| 7. 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 оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення)   | Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00001/APA |
| 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 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 проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб - сайті учасника фондового ринку <https://www.eximb.com/ua/bank/securities-report/securities-report-2022.html>  
(URL-адреса сторінки)

06.01.2023  
(дата)



## Зміст

|  |                                     |
|--|-------------------------------------|
| 1. Основні відомості про емітента.   | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності.   | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента.   | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:   | <input type="checkbox"/>            |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента;   | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;   | <input type="checkbox"/>            |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції.   | <input type="checkbox"/>            |
| 5. Відомості про цінні папери емітента:  | <input type="checkbox"/>            |
| 1) інформація про випуски акцій емітента;  | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 2) інформація про облігації емітента;  | <input type="checkbox"/>            |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом;   | <input type="checkbox"/>            |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента.   | <input type="checkbox"/>            |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах.  | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря.   | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів.   | <input type="checkbox"/>            |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість.   | <input type="checkbox"/>            |
| 10. 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 та 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. | <input type="checkbox"/>            |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів.   | <input type="checkbox"/>            |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів.   | <input type="checkbox"/>            |
| 13. Інформація про заміну управителя.  | <input type="checkbox"/>            |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою.   | <input type="checkbox"/>            |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів.   | <input type="checkbox"/>            |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом.  | <input type="checkbox"/>            |
| 17. Інформація про іпотечне покриття:  | <input type="checkbox"/>            |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття;   | <input type="checkbox"/>            |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;  | <input type="checkbox"/>            |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду;  | <input type="checkbox"/>            |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття.   | <input type="checkbox"/>            |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів.  | <input type="checkbox"/>            |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо).  | <input type="checkbox"/>            |
| 20. 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).  | <input type="checkbox"/>            |
| 21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.   | <input type="checkbox"/>            |
| 22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності.  | <input checked="" type="checkbox"/> |

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою).

24. Проміжний звіт керівництва.

25. Твердження щодо проміжної інформації.

26. Примітки.

Інформація зазначена в п 4 пп1)

Емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності

Емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності

Інформацію зазначено в п 5 пп 1)

Емісія облігацій не здійснювалась

Емісія інших цінних паперів не здійснювалась

Випуск похідних ЦП не здійснювався

Рішення щодо вчинення значних правочинів приймались, але правочини не вчинялись

Рішення про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, протягом звітного періоду не приймалось

100 % акцій АТ «Укрексімбанк» належить державі

Емісія боргових цінних паперів не здійснювалась

Конвертація цінних паперів не здійснювалась

Випуск похідних ЦП не здійснювався

Випуск похідних ЦП не здійснювався

Випуск похідних ЦП не здійснювався

Випуск похідних ЦП не здійснювався

Випуск похідних ЦП не здійснювався

Випуск похідних ЦП не здійснювався

Випуск похідних ЦП не здійснювався

Випуск похідних ЦП не здійснювався

Випуск похідних ЦП не здійснювався

Випуск похідних ЦП не здійснювався

Випуск похідних ЦП не здійснювався

Випуск похідних ЦП не здійснювався

Проміжна фінансова звітність складена за міжнародними стандартами

Не підлягає огляду зовнішнім аудитором

### III. Основні відомості про емітента

|   |  |                |
|---|--|----------------|
| 1. Повне найменування   | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО – ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ" |                |
| 2. Дата проведення державної реєстрації   |  | 23.01.1992     |
| 3. Територія (область)  | Київська   |                |
| 4. Статутний капітал (грн)  |  | 45570041124,24 |
| 5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі  |  | 100            |
| 6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії |  | 0              |
| 7. Середня кількість працівників (осіб)   |  | 2464           |
| 8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД  |  |                |
|   | Найменування виду діяльності   | Код за КВЕД    |
|   | Інші види грошового посередництва                                    | 64.19          |
|   |  | -              |
|   |  | -              |

9. Органи управління підприємства: Відповідно до статті 7 Закону України "Про банки і банківську діяльність" функції з управління корпоративними правами держави у державному банку здійснює Кабінет Міністрів України.  
Кабінет Міністрів України виконує функції вищого органу Банку.  
Іншими органами управління Банку є Наглядова рада та Правління.

Наглядова рада Банку:

Гордієнко Оляна Павлівна - голова Наглядової ради  
Шишло Дімітрі - член Наглядової ради  
Меню Домінік - член Наглядової ради  
Урбан Ласло - член Наглядової ради  
Коновець Сергій Олександрович - член Наглядової ради  
Буца Юрій Богданович - член Наглядової ради  
Страхова Вікторія Костянтинівна - член Наглядової ради  
Терентьев Юрій Олександрович - член Наглядової ради  
Винярський Владислав Володимирович - член Наглядової ради

Правління Банку:

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

## 10. Засновники

| Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник – фізична особа; найменування, якщо засновник – юридична особа | Місцезнаходження, якщо засновник – юридична особа | Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник – юридична особа |
|--|---|---|
|--|---|---|

Засновники: Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

### 11. Банки, що обслуговують емітента:

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

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

| Вид діяльності   | Номер ліцензії | Дата видачі | Орган державної влади, що видав ліцензію                | Дата закінчення дії ліцензії (за наявності) |
|--|----------------|-------------|---|---|
| 1  | 2              | 3           | 4   | 5   |
| Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів                  | АЕ № 286516    | 08.10.2013  | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |   |
| Опис: Строк дії ліцензії - необмежений                             |                |             |   |   |
| Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування | АЕ № 286515    | 08.10.2013  | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |   |
| Опис: Строк дії ліцензії - необмежений                             |                |             |   |   |
| Депозитарна діяльність депозитарної установи                       | АЕ № 286514    | 08.10.2013  | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |   |
| Опис: Строк дії ліцензії - необмежений.                            |                |             |   |   |

| 1   | 2           | 3          | 4   | 5 |
|---|-------------|------------|---|---|
| Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає діяльність з розміщення без надання гарантії | АЕ № 294530 | 21.10.2014 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |   |
| Опис: Строк дії ліцензії - необмежений  |             |            |   |   |
| Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність                        | АЕ № 294528 | 21.10.2014 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |   |
| Опис: Строк дії ліцензії - необмежений  |             |            |   |   |
| Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність                         | АЕ № 294529 | 21.10.2014 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |   |
| Опис: Строк дії ліцензії - необмежений  |             |            |   |   |



| 1   | 2   | 3          | 4   | 5 |
|---|-----|------------|---|---|
| Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає діяльність з управління портфелем фінансових інструментів                    | 791 | 22.07.2016 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |   |
| Опис: Строк дії ліцензії - необмежений  |     |            |   |   |
| Банківська ліцензія   | 2   | 07.08.2019 | Національний банк України                               |   |
| Опис: Ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банк і банківську діяльність". Ліцензія видана безстроково. |     |            |   |   |
| Субброкерська діяльність  | 420 | 01.07.2021 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |   |
| Опис: Строк дії ліцензії - необмежений  |     |            |   |   |



## V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада. Голова Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Гордієнко Оляна Павлівна
3. Рік народження. 1981
4. Освіта. Київський національний університет ім. Тараса Шевченка (Україна),  
магістр права, 2004
5. Стаж роботи (років). 23
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Товариство з обмеженою відповідальністю «Інвестиційний Капітал Україна», 35649564,  
радник з корпоративного управління
7. Опис: Призначена на посаду Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 22.05.2019 №  
336-р (набрання чинності з 14.06.2019).  
Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про наглядову раду АТ  
«Укрексімбанк».  
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.  
Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років:  
вересень 2022 – т.ч.: Керівник напряму по роботі з членами організації (Head of Member  
Services), WPEI Ltd (Лондон);  
вересень 2020 – серпень 2021; січень 2022 - серпень 2022: вчитель правознавства (за  
сумісництвом, строковий трудовий договір), Український гуманітарний ліцей;  
січень 2020 – т.ч.: радник з корпоративного управління, Товариство з обмеженою  
відповідальністю «АйСіЮ Консалтинг»;  
червень 2019 – січень 2020: радник з корпоративного управління, ТОВ «Інвестиційний Капітал  
Україна», Україна;  
квітень 2019 – травень 2019: радник Голови Наглядової ради, ТОВ «Інвестиційний Капітал  
Україна», Україна;  
квітень 2017 – березень 2019: директор з управління, Європейський банк реконструкції та  
розвитку, Україна;  
вересень 2016 – березень 2017: член Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку,  
Україна;  
жовтень 2001 – вересень 2016: головний юрист з питань корпоративного права, Представництво  
компанії «Бейкер і Макензі - СіАйЕс Лімітед».  
Посадова особа не є акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів.  
Посадова особа є незалежним членом Наглядової ради.

## V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Наглядової ради
  
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Шишло Дімітрі
3. Рік народження. 1978
4. Освіта. Університет Париж X (Франція); Вища школа комерції м. Бордо (Франція); Вищий інститут банківської освіти з фінансування міжнародної торгівлі (Швейцарія), Європейський інститут управління бізнесом (INSEAD) (Франція)
5. Стаж роботи (років). 16
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ Юньон Банкер Пріве (Union Bancaire Privée, UBP SA), (Швейцарія), д/н, старший радник з питань інформаційної безпеки
7. Опис: Призначений на посаду Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 22.05.2019 № 336-р (набрання чинності з 14.06.2019).  
Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про наглядову раду АТ «Укрексімбанк».  
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.  
Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років:  
2022-till now: CEO, Heartbeat Logistics Sàrl (Geneva, Switzerland);  
2020-till now: CEO, AndSecure Dimitri Chichlo Consulting Services (Geneva, Switzerland);  
2018: Senior IT Security Advisor, Union Bancaire Privée (Geneva, Switzerland).  
Посадова особа не є акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів.  
Посадова особа є незалежним членом Наглядової ради.

1. Посада. Член Наглядової ради
  
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Меню Домінік
3. Рік народження. 1955
4. Освіта. Комерційний інститут м. Нансі (Франція), Паризький Інститут політичних досліджень (Франція), Єльський університет (США)
5. Стаж роботи (років). 44
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ «УКРСИББАНК», 09807750, член наглядової ради
7. Опис: Призначений на посаду Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 22.05.2019 № 336-р (набрання чинності з 14.06.2019).  
Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про наглядову раду АТ «Укрексімбанк».  
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.  
Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років:  
2005 - 2018: Head of the Representative Office of BNP Paribas in Ukraine, Member of the Supervisory Board of UkrSibBank, Ukraine and Senior Advisor Central Asia for BNP Paribas between 2102 and 2018.  
Посадова особа не є акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів.  
Посадова особа є незалежним членом Наглядової ради.

## V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Коновець Сергій Олександрович
3. Рік народження. 1974
4. Освіта. Київський державний економічний університет, бакалавр з економіки, викладач економіки, 1995; Київський державний економічний університет, магістр ділового адміністрування, 1996; Сертифікований аудитор України, 1996
5. Стаж роботи (років). 26
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
НАК «Нафтогаз Україна», 20077720, заступник Голови Правління
7. Опис: Призначений на посаду Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 22.05.2019 № 336-р (набрання чинності з 14.06.2019).  
Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про наглядову раду АТ «Укрексімбанк».  
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.  
Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років:  
січень 2022 – т.ч.: Директор, Torwell Finance Limited (Cyprus)  
вересень 2019 – т.ч.: Голова виконавчого органу, компанія Tiegler AG (Швейцарія) (без отримання винагороди);  
2014 – 2019: заступник Голови Правління, НАК «Нафтогаз Україна».  
Посадова особа не є акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів.  
Посадова особа є незалежним членом Наглядової ради.

## V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Наглядової ради
  
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Урбан Ласло
3. Рік народження. 1959
4. Освіта. Гарвардська школа бізнесу (США), Університет економічних наук імені Карла Маркса (Угорщина), Університет економічних наук імені Карла Маркса (Угорщина).
5. Стаж роботи (років). 35
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Нова Люблянська Банк, Словенія, д/н, член наглядової ради
7. Опис: Призначений на посаду Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 20.11.2019 № 1077 - р.  
Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про наглядову раду АТ «Укрексімбанк».  
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.  
Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років:  
2018 – 2020: Member of the Supervisory Board of Nova Ljubljanska, Slovenia;  
2012 - 2017: Central European University Business School, Hungary.  
Посадова особа не є акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів.  
Посадова особа є незалежним членом Наглядової ради.

1. Посада. Член Наглядової ради
  
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Страхова Вікторія Костянтинівна
3. Рік народження. 1982
4. Освіта. Юридична академія міністерства внутрішніх справ
5. Стаж роботи (років). 18
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Адміністрація Президента України Офіс Глави Адміністрації Президента України, д/н, радник
7. Опис: Призначена на посаду Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 05.07.2019 № 518-р.  
Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про наглядову раду АТ «Укрексімбанк».  
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.  
Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років:  
2021 – т.ч.: Радник Офісу Президента України (не оплачувана робота);  
2019 – жовтень 2019: Радник Глави Адміністрації Президента України Офісу Глави Адміністрації Президента України;  
2017: корпоративний секретар, ПАТ КБ «Приватбанк», Україна;  
2015 – 2017: проектний менеджер реформи фінансового сектору, громадська спілка «Фонд підтримки реформ в Україні», Україна.  
Посадова особа не є акціонером, представником групи акціонерів, незалежним директором.  
Посадова особа є представником держави від Президента України.

## V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Буца Юрій Богданович
3. Рік народження. 1984
4. Освіта. Національний університет «Києво-Могилянська академія», Центрально - Європейський університет (Угорщина)
5. Стаж роботи (років). 13
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Міністерство фінансів України, 00013480, Заступник міністра фінансів України з питань європейської інтеграції
7. Опис: Призначений на посаду Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 22.05.2019 № 336-р (набрання чинності з 14.06.2019).  
Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про наглядову раду АТ «Укрексімбанк».  
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.  
Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років:  
2018 – т.ч.: урядовий уповноважений з питань управління державним боргом, Міністерство фінансів України;  
2016 - 2018: заступник міністра фінансів України з питань європейської інтеграції, Міністерство фінансів України;  
2015 - 2016: член Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Україна.  
Посадова особа не є акціонером, представником групи акціонерів, незалежним директором.  
Посадова особа є представником держави від Кабінету Міністрів України.

## V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Терентьєв Юрій Олександрович
3. Рік народження. 1976
4. Освіта. Інституту міжнародних відносин Київського університету ім. Тараса Шевченка (Україна), магістр міжнародного права, 1998; Київський університет ім. Тараса Шевченка (Україна), економіст, 2000
5. Стаж роботи (років). 25
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Антимонопольний комітет України, 00032767, Голова
7. Опис: Призначений на посаду Розпорядженням Кабінету Міністрів України ввід 16.12.2020 № 1580 – р.  
Набув повноважень члена Наглядової ради (представника держави від Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики) АТ «Укрексімбанк», відповідно до Рішення Національного банку України від 03.03.2021 № 84 «Про погодження Терентьєва Юрія Олександровича на посаду члена Наглядової ради (представника держави) акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України»».  
Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про наглядову раду АТ «Укрексімбанк».  
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.  
Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років:  
березень 2021 - т.ч.: партнер ТОВ «Редкліфф Партнерз»  
2015 - 2020: Голова Антимонопольного комітету України.  
Посадова особа не є акціонером, представником групи акціонерів, незалежним директором.  
Посадова особа є представником держави від Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики.

## V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Винярський Владислав Володимирович
3. Рік народження. 1977
4. Освіта. Міжнародний Інститут Управлінського Розвитку (IMD), Магістр Ділового Адміністрування (Лозана, Швейцарія);  
Київський Національний Економічний Інститут ім. В. Гетьмана, Магістр банківської справи (Україна);
5. Стаж роботи (років). 26
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ТОВ «УкрАгроКом», 30327425, заступник генерального директора з питань стратегії та розвитку
7. Опис: Освіта: Міжнародний Християнський Університет, Бакалавр у сфері Бізнес;  
Адміністрація-Менеджмент (Україна)  
Призначений на посаду Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 28.10.2021 № 1325 - р.  
Набув повноважень незалежного члена Наглядової ради АТ «Укресімбанк» 08.12.2021,  
відповідно до Рішення Національного банку України від 06.12.2021 № 492 «Про погодження  
Винярського Владислава Володимировича на посаду незалежного члена Наглядової ради  
акціонерного товариства «Державний експортно-імпортний банк України».  
Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про наглядову раду АТ  
«Укресімбанк».  
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.  
Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років:  
2020 – т.ч.: фінансовий директор ТОВ «Олсідз Блек Сі»;  
2019 – т.ч.: директор ТОВ «С енд С» (повне найменування: товариство з обмеженою  
відповідальністю «СКАРБ ЕНД СТАТОК») (за сумісництвом);  
2015 – 2019: заступник генерального директора з питань стратегії та розвитку ТОВ  
«УкрАгроКом».  
Посадова особа не є акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів.  
Посадова особа є незалежним членом Наглядової ради.



## V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Голова Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові.

Єрмаков Сергій Олександрович

3. Рік народження. 1981

4. Освіта. Базова вища, Національний аграрний університет, «Економіка і підприємництво»

Повна вища, Національний аграрний університет, «Фінанси»

5. Стаж роботи (років). 18

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "Укресімбанк", 00032112, член Правління, в.о. голови Правління

7. Опис: Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про правління АТ «Укресімбанк».

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

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

10.2021 - 04.2022: член Правління, в.о. голови Правління АТ "Укресімбанк";

04.2020 - 10.2021: член Правління АТ "Укресімбанк";

12.2017 - 10.2019: Заступник Голови Правління, АТ «ТАСКОМБАНК»;

10.2017 - 12.2017: Радник Голови Ради Директорів, ТОВ Група ТАС::

11.2016 - 08.2017: Фінансовий директор, Член Правління, ПАТ «Укрсоцбанк»;

01.2015 - 10.2016: Віце-Президент, ПАТ «Альфа-Банк».

1. Посада. Член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові.

Щур Олександр Володимирович

3. Рік народження. 1978

4. Освіта. Базова вища, Київський національний економічний університет, «Економіка і підприємництво», Повна вища, Київський національний економічний університет, «Міжнародна економіка», Повна вища, Київський національний університет імені Т. Шевченка, «Правознавство»

5. Стаж роботи (років). 20

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ «Укресімбанк», 00032112, начальник Управління зовнішніх запозичень

7. Опис: Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про правління АТ «Укресімбанк».

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

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

02.2013 – т.ч: Член Правління, АТ «Укресімбанк».

## V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Правління, головний ризик-менеджер (CRO)
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Каплюк Дмитро Євгенійович
3. Рік народження. 1980
4. Освіта. Базова вища, Київський національний економічний університет,  
«Економіка і підприємництво»  
Повна вища, Київський національний економічний університет, «Фінанси»
5. Стаж роботи (років). 15
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ «Укресімбанк», 00032112, Член Наглядової ради
7. Опис: Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про правління АТ «Укресімбанк».  
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.  
Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років:  
11.2019 – 04.2020: член Наглядової ради АТ «Укресімбанк»;  
01.2015 – 06.2017: директор департаменту ризик – менеджменту, АБ «Укргазбанк».

1. Посада. Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Ігнатенко Олександр Степанович
3. Рік народження. 1977
4. Освіта. Базова вища, Київський університет імені Тараса Шевченка, Інститут міжнародних відносин, «Міжнародні відносини»  
Повна вища, Київський університет імені Тараса Шевченка, Інститут міжнародних відносин, «Міжнародна економічні відносини»
5. Стаж роботи (років). 15
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АБ «Укргазбанк», 23697280, заступник Голови Правління
7. Опис: Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про правління АТ «Укресімбанк».  
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.  
Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років:  
07.2017 – 03.2020: заступник Голови Правління АБ «Укргазбанк»;  
05.2016 – 07.2017: директор департаменту корпоративного банкінгу та трансакційного бізнесу АБ «Укргазбанк».

## V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Медко Михайло Богданович
3. Рік народження. 1981
4. Освіта. Базова вища, Львівський банківський інститут Національного банку України, напрям підготовки «Економіка і підприємство»;  
Повна вища, Львівський банківський інститут Національного банку України, спеціальність «Банківська справа»
5. Стаж роботи (років). 20
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ «Укрексімбанк», 00032112, радник Голови Правління Групи радників Голови Правління банку
7. Опис: Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про правління АТ «Укрексімбанк».  
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.  
Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років:  
08.2020 - 06.2021: Радник Голови Правління Групи радників Голови Правління банку, АТ «Укрексімбанк»;  
05.2020 - 08.2020: Керівник проектів з питань співпраці з підприємствами середнього бізнесу, комунального сектору та муніципалітетів Групи радників Голови Правління банку, АТ «Укрексімбанк»;  
12.2016 - 05.2020: Директор департаменту малого та середнього бізнесу, АБ «Укргазбанк»;  
06.2015 - 11.2016: Заступник директора департаменту малого та середнього бізнесу, АБ «Укргазбанк».

## V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Муравіцький Олександр Олександрович
3. Рік народження. 1979
4. Освіта. Національний Університет Ірландії, Фінансові послуги;  
The Open University, Магістр науки з управління розвитком  
  
The Open University, Магістр науки з управління розвитком
5. Стаж роботи (років). 17
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПАТ СІТІБАНК ЄВРОПА (Польща), д/н, Директор з розрахунків за операціями з цінними паперами
7. Опис: Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про правління АТ «Укресімбанк».  
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.  
Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років:  
04.2020 - 06.2020: Директор з розрахунків за операціями з цінними паперами, ПАТ СІТІБАНК ЄВРОПА (Польща);  
09.2018 - 03.2020: Заступник Голови Правління/Директор операційного департаменту, АТ «Сітібанк Казахстан»;  
02.2018 - 09.2018: Директор операційного департаменту, АТ «Сітібанк Казахстан»;  
12.2017 - 02.2018: Заступник Голови Правління/Директор операційного департаменту, АТ «Сітібанк Казахстан»;  
10.2015 - 12.2017: Менеджер з підтримки операційних процесів, ПАТ СІТІБАНК ЄВРОПА (Польща).

1. Посада. Член Правління – заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Монастирська Світлана Миколаївна
3. Рік народження. 1979
4. Освіта. Повна вища, Українська академія банківської справи, «Банківська справа»
5. Стаж роботи (років). 20
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПАТ "Альфа-Банк", 23494714, директор Департаменту корпоративного кредитування
7. Опис: Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про правління АТ «Укресімбанк».  
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.  
Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років:  
11.2010 – т.ч: Член Правління – заступник Голови Правління, АТ «Укресімбанк»

## V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Головний бухгалтер банку

банку

2. Прізвище, ім'я, по батькові.

Потьомська Наталія Анатоліївна

3. Рік народження. 1967

4. Освіта. Київський інститут народного господарства, «Статистика»;  
Повна вища, Вищий навчальний заклад «Відкритий міжнародний  
університет розвитку людини «Україна», «Облік і аудит»

5. Стаж роботи (років). 35

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ «Укрексімбанк», 00032112, начальник Управління обліку і звітності - головний  
бухгалтер банку

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

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

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

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

## VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

### 1. 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               | 46476736                           | X  | X              |
| у тому числі:  |                 |                                    |  |                |
| кредити в національній валюті  | 14.08.2020      | 19963443                           | 24,49  | 05.06.2026     |
| кредити в іноземній валюті   | 06.10.2006      | 26513293                           | 2,98   | 15.03.2052     |
| Зобов'язання за цінними паперами   | X               | 0                                  | X  | X              |
| у тому числі:  | X               | 0                                  | X  | X              |
| за облігаціями (за кожним власним випуском):   |                 |                                    |  |                |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):                               | X               | 0                                  | X  | X              |
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):   | X               | 0                                  | X  | X              |
| за вексями (усього):   | 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               | 0                                  | X  | X              |
| Фінансова допомога на зворотній основі   | X               | 0                                  | X  | X              |
| Інші зобов'язання та забезпечення  | X               | 165360434                          | X  | X              |
| Усього зобов'язань та забезпечень  | X               | 211837170                          | X  | X              |
| Опис: -  |                 |                                    |  |                |

## VII. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій емітента

| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Найменування органу, що зареєстрував випуск             | Міжнародний ідентифікаційний номер | Тип цінного папера                  | Форма існування та форма випуску | Номінальна вартість (грн) | Кількість акцій (шт.) | Загальна номінальна вартість (грн) | Частка у статутному капіталі (у відсотках) |
|-------------------------|--|---|------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|---------------------------|-----------------------|------------------------------------|--|
| 1                       | 2                                      | 3   | 4                                  | 5                                   | 6                                | 7                         | 8                     | 9                                  | 10   |
| 30.09.2020              | № 48/1/2020                            | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA4000038426                       | Акція проста бездокументарна іменна | Електронні іменні                | 1462,04                   | 31168806              | 45570041124,24                     | 100  |

Опис: Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: Оскільки 100% акцій належить державі, торгівля по них відсутня.

Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: Оскільки 100% акцій належить державі, торгівля по них відсутня.

Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах: 31.07.2019 року акції АТ «Укрексімбанк» виключені з біржового списку АТ «ФБ «ПФТС», у зв'язку зі зміною організаційно - правової форми з публічного на приватне (постанова КМУ від 05.06.2019 № 567, державна реєстрація 29.07.2019).



## VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

1. Найменування Відкрите акціонерне товариство «Виробничо будівельне об'єднання «Граніт»
2. Організаційно-правова форма Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи 24079319
4. Місцезнаходження м. Київ, вул. Кудрявська, 16-А
5. Опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 9,8523%

- 
1. Найменування Відкрите акціонерне товариство «Укртрансгазсервіс»
2. Організаційно-правова форма Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи 21577790
4. Місцезнаходження 01004, м. Київ, вул. Кропивницького, 1
5. Опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 9,9999 %

- 
1. Найменування Відкрите акціонерне товариство «Завод «Монолітспецмонтаж»
2. Організаційно-правова форма Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи 32425201
4. Місцезнаходження 03164, м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-Б
5. Опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 9,8294%

- 
1. Найменування Відкрите акціонерне товариство «Машинобудівний завод»
2. Організаційно-правова форма Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи 31951308
4. Місцезнаходження 49600, м. Дніпро, вул. Набережна Заводська, 7
5. Опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 9,8039%

## VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

1. Найменування Відкрите акціонерне товариство «Укрспецсплав»
2. Організаційно-правова форма Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи 32425395
4. Місцезнаходження 04107, м. Київ, вул. Лук'янівська, 11, кв.160

5. Опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 9,8958%

---

1. Найменування Відкрите акціонерне товариство «Укрнафтогазвидобування»
2. Організаційно-правова форма Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи 32381018
4. Місцезнаходження 01103, м. Київ, вул. Кіквідзе, 13

5. Опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 9,9728%

---

1. Найменування Відкрите акціонерне товариство «Комуненерготранс»
2. Організаційно-правова форма Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи 23580394
4. Місцезнаходження 09107, м. Біла Церква, вул. Павліченко, б. 17

5. Опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 8,3823%

---

1. Найменування Відкрите акціонерне товариство «Квадр»
2. Організаційно-правова форма Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи 14312192
4. Місцезнаходження 16400, Чернігівська обл., м. Борзна, вул. Красносільського, 44

5. Опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 19,0480%

---

## VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

1. Найменування Дочірнє підприємство АТ «Укрексімбанк»  
«Лізингова компанія "УКРЕКСІМЛІЗИНГ»
2. Організаційно-правова форма Дочірнє підприємство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи 25197943
4. Місцезнаходження 04053, м. Київ, вул. Воровського, 11-а

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

- 
1. Найменування Товариство з обмеженою відповідальністю  
«ЕКСІМЛІЗИНГ»
2. Організаційно-правова форма Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Ідентифікаційний код юридичної особи 34492788
4. Місцезнаходження 03150, м. Київ, вул. Німецька, 5

5. Опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає: пряма участь - 49%, опосередкована - 51%.

ТОВ «ЕКСІМЛІЗИНГ» було засноване у 2006 році та зареєстровано в Україні.

- 
1. Найменування Приватне акціонерне товариство «Український  
фондовий холдинг»
2. Організаційно-правова форма Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи 34966469
4. Місцезнаходження 01004, м. Київ, вул. Пушкінська, 27

5. Опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 9,9000%

---

## VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

- |   |  |
|---|--|
| 1. Найменування                         | Публічне акціонерне товариство<br>«Національний депозитарій України» |
| 2. Організаційно-правова форма          | Акціонерне товариство  |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 30370711   |
| 4. Місцезнаходження                     | 04107, м. Київ, вул. Тропініна, буд. 7Г                              |

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

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

- 
- |   |  |
|---|--|
| 1. Найменування                         | Приватне акціонерне товариство «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів» |
| 2. Організаційно-правова форма          | Акціонерне товариство  |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 38040228   |
| 4. Місцезнаходження                     | 01033, м. Київ, вул. Саксаганського, 77  |

5. Опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 9,7142%

---

**ІХ. 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  |
| 21.10.2019  | Гонтарук Марта Борисівна  | д/н, MHontaruk@hq.eximb.com  |

Опис: Інформація про досвід роботи корпоративного секретаря.

Посади, які обіймав протягом останніх п'яти років:

03.09.2018 – 18.10.2019: Корпоративний секретар, Публічне акціонерне товариство «Магістральні газопроводи України»;

01.11.2017 – 30.08.2018: Старший юрист, Адвокатське об'єднання «Саєнко Харенко»;

03.04.2017 – 31.10.2017: Старший юрист, ТОВ «Юридична фірма «Саєнко Харенко»;

01.08.2012 – 03.04.2017: Юрист, ТОВ «Юридична фірма «Саєнко Харенко»

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має, часткою в статутному капіталі АТ «Укрексімбанк» не володіє.

Функціональні обов'язки з посиланням на внутрішні документи емітента, якими вони визначені. Відповідно до пункту 49 положення про Наглядову раду Банку, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 10.07.2019 № 646 із змінами і доповненнями (далі – Положення про Наглядову раду), до функцій корпоративного секретаря відноситься:

- забезпечення отримання членами наглядової ради інформації, необхідної для виконання ними своїх посадових обов'язків;
- ознайомлення новообраних членів наглядової ради із встановленим порядком роботи органів управління Банку;
- забезпечення підготовки та проведення в порядку, передбаченому законодавством, Статутом і цим Положенням, засідань наглядової ради та прийняття нею рішень, зокрема і методом опитування членів наглядової ради без проведення засідання шляхом погодження в письмовій формі питань, включених до порядку денного.
- організація засідань наглядової ради (розсилання повідомлень про засідання та їх порядок денний; координація підготовки та розсилання документів, пов'язаних з роботою наглядової ради);
- забезпечення розроблення та затвердження наглядовою радою річного плану засідань наглядової ради;
- забезпечення підготовки документів, пов'язаних з порядком денним засідань наглядової ради, та їх експертизи у разі необхідності на відповідність вимогам корпоративного законодавства, Статуту та нормативних документів Банку;
- участь у розробленні проектів рішень наглядової ради відповідно до порядку денного засідань;
- організаційно-технічне забезпечення проведення засідань наглядової ради, зокрема вирішення всіх організаційних питань, пов'язаних з участю в засіданнях членів наглядової ради, які проживають в іншому місті (іншій країні);

| 1 | 2 | 3  |
|---|---|--|
|   |   | <p><input type="checkbox"/> виконання функцій секретаря засідань наглядової ради;</p> <p><input type="checkbox"/> забезпечення складення протоколів засідань наглядової ради, забезпечення їх належного обліку та зберігання;</p> <p><input type="checkbox"/> надання наглядовій раді інформації про виконання або невиконання прийнятих нею рішень, а також про виявлені порушення, допущені під час їх виконання.</p> <p>Правовий статус, повноваження, права, обов'язки, порядок призначення і звільнення та порядок роботи корпоративного секретаря визначаються положенням про корпоративного секретаря та службу корпоративного секретаря, затвердженим Наглядовою радою (нова редакція положення затверджена Наглядовою радою 17 грудня 2020 року, протокол засідання № 46 від 17 грудня 2020 року).</p> <p>Корпоративний секретар не є посадовою особою Емітента, відповідно до законодавства та/або статуту емітента.</p> |

# ПРОМІЖНИЙ SKOPOЧEНИЙ OKPEМИЙ ЗBІT ПPO ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 30 вересня 2022 року

(в тисячах гривень)

|   | При-<br>мітки | 30 вересня<br>2022 року<br>(не підтверджено<br>аудитом) | 31 грудня<br>2021 року |
|---|---------------|---|------------------------|
| <b>Активи</b>   |               |   |                        |
| Грошові кошти та їх еквіваленти   | 4             | 60 501 761  | 42 882 304             |
| Кредити та аванси банкам  | 7             | 776 125   | 8 270 170              |
| Кредити та аванси клієнтам  | 8             | 82 670 628  | 69 330 616             |
| Інвестиції в цінні папери   | 9             | 62 004 467  | 66 195 840             |
| Поточні податкові активи  |               | 1 859 912   | 250 146                |
| Похідні фінансові активи  | 12            | 2 549 102   | 582 742                |
| Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу               |               | 224 551   | 8 332                  |
| Інвестиційна нерухомість  |               | 772 804   | 984 056                |
| Основні засоби  |               | 1 781 443   | 1 850 424              |
| Нематеріальні активи  |               | 68 897  | 74 455                 |
| Відстрочені податкові активи  |               | 1 190 303   | 1 190 303              |
| Інші фінансові активи   | 10            | 291 932   | 177 595                |
| Інші нефінансові активи   | 11            | 109 190   | 289 982                |
| <b>Загальна сума активів</b>  |               | <b>214 801 115</b>                                      | <b>192 086 965</b>     |
| <b>Зобов'язання</b>   |               |   |                        |
| Кошти банків  | 13            | 22 322 906  | 25 577 371             |
| Кошти клієнтів  | 15            | 154 758 635   | 121 838 196            |
| Похідні фінансові зобов'язання  | 12            | 37 703  | 7                      |
| Інші залучені кошти   | 14            | 27 934 002  | 27 237 654             |
| Субординований борг   |               | 4 140 240   | 3 605 597              |
| Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії | 17            | 577 773   | 291 007                |
| Інше забезпечення   |               | 1 142   | 561                    |
| Інші фінансові зобов'язання   | 10            | 1 736 878   | 596 018                |
| Інші нефінансові зобов'язання   | 11            | 327 891   | 493 200                |
| <b>Загальна сума зобов'язань</b>  |               | <b>211 837 170</b>                                      | <b>179 639 611</b>     |
| <b>Власний капітал</b>  |               |   |                        |
| Статутний капітал   |               | 45 570 041  | 45 570 041             |
| Інші резерви  |               | (1 694 565)   | (98 629)               |
| Результат від операцій з акціонером                                     |               | 635 104   | 635 104                |
| Нерозподілений прибуток   |               | (41 546 635)  | (33 659 162)           |
| <b>Загальна сума власного капіталу</b>                                  |               | <b>2 963 945</b>  | <b>12 447 354</b>      |
| <b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>                   |               | <b>214 801 115</b>                                      | <b>192 086 965</b>     |

Затверджено до випуску та підписано

14 грудня 2022 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА



# ПРОМІЖНИЙ SKOPOЧEНИЙ OKPEМИЙ ЗBІT ПPO ПPИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2022 року

(в тисячах гривень)

| Примітки   | 2022                                     |   | 2021  |  |
|--|--|---|---|--|
|  | за три місяці, що закінчилися 30 вересня | за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня | за три місяці, що закінчилися 30 вересня (перераховано) | за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня (перераховано) |
| Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка  | 3 552 294                                | 9 385 955                                     | 2 754 051   | 7 603 527  |
| Інші процентні доходи  | 340 711                                  | 1 013 158                                     | 377 911   | 1 137 692  |
| Процентні витрати  | (3 311 621)                              | (7 167 436)                                   | (1 856 585)   | (5 628 886)  |
| Комісійні доходи   | 291 535                                  | 828 476                                       | 320 211   | 813 275  |
| Комісійні витрати  | (59 684)                                 | (194 535)                                     | (102 338)   | (249 963)  |
| Інші доходи  | 70 615                                   | 119 160                                       | 24 135  | 75 722   |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток                               | 4 208 469                                | 5 996 652                                     | (710 162)   | (1 717 380)  |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 47 588                                   | 63 582  | 9 556   | 19 391   |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою  | 372 199                                  | 825 655                                       | 210 949   | 551 466  |
| Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти   | (4 558 935)                              | (5 790 636)                                   | 446 696   | 1 400 180  |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова                | 4 616                                    | 4 046   | 23  | 389  |
| Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9      | 6  | (5 381 577)                                   | (10 665 248)  | (1 557 250)  |
| Витрати на виплати працівникам   | 18                                       | (403 823)                                     | (1 394 424)   | (1 303 173)  |
| Амортизаційні витрати  |  | (25 716)                                      | (82 062)  | (86 564)   |
| Інші адміністративні та операційні витрати   | 18                                       | (239 834)                                     | (576 249)   | (544 154)  |
| Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів        | 11                                       | (29 331)                                      | (44 795)  | (105)  |
| Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю                                   |  | (247 114)                                     | (227 424)   | 4 487  |
| <b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>  |  | <b>(5 369 608)</b>                            | <b>(7 906 125)</b>                                      | <b>626 993</b>   |
| Витрати на сплату податку  |  | -   | -   | -  |
| <b>Прибуток (збиток)</b>   |  | <b>(5 369 608)</b>                            | <b>(7 906 125)</b>                                      | <b>1 749 939</b>   |

Затверджено до випуску та підписано

14 грудня 2022 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

## ПРОМІЖНИЙ SKOPOЧEНИЙ OKPEМИЙ ЗBІT ПPO CУКУПНИЙ ДOXІД

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2022 року

(в тисячах гривень)

|   | 2022                                     |   | 2021                                     |   |
|---|--|---|--|---|
|   | за три місяці, що закінчилися 30 вересня | за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня | за три місяці, що закінчилися 30 вересня | за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня |
| <b>Прибуток (збиток)</b>  | <b>(5 369 608)</b>                       | <b>(7 906 125)</b>                            | <b>626 993</b>                           | <b>1 749 939</b>                              |
| <b>Інший сукупний прибуток</b>  |  |   |  |   |
| <i>Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування</i>   |  |   |  |   |
| Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливої вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування  | (1 688 394)                              | (1 577 284)                                   | (2 580)                                  | (391 556)                                     |
| <i>Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток</i>                                       |  |   |  |   |
| Податок на прибуток, що відноситься до змін у переоцінці фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у складі іншого сукупного доходу | -  | -   | -  | -   |
| <b>Загальна сума іншого сукупного доходу</b>  | <b>(1 688 394)</b>                       | <b>(1 577 284)</b>                            | <b>(2 580)</b>                           | <b>(391 556)</b>                              |
| <b>Загальна сума сукупного доходу</b>   | <b>(7 058 002)</b>                       | <b>(9 483 409)</b>                            | <b>624 413</b>                           | <b>1 358 383</b>                              |

Затверджено до випуску та підписано

14 грудня 2022 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ  
У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ**

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2022 року

(в тисячах гривень)

|   | Статутний капітал | Результат від операцій з акціонером | Резервні та інші фонди банку | Дооцінка       | Інші резерви<br>Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу | Нерозподілений прибуток | Власний капітал    |
|---|-------------------|-------------------------------------|------------------------------|----------------|--|---|-------------------------|--------------------|
| <b>На 1 січня 2021 року (перераховано)</b>                              | 45 570 041        | 635 104                             | 207 458                      | 1 013 287      | (424 183)  | (63 421)  | (36 614 030)            | 10 324 256         |
| Прибуток за період  | -                 | -                                   | -                            | -              | -  | -   | 1 749 939               | 1 749 939          |
| Інший сукупний дохід за період (Примітка 16)                            | -                 | -                                   | -                            | -              | (391 623)  | 67  | -                       | (391 556)          |
| <b>Усього сукупний дохід за період</b>                                  | -                 | -                                   | -                            | -              | <b>(391 623)</b>   | <b>67</b>   | <b>1 749 939</b>        | <b>1 358 383</b>   |
| Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал (Примітка 16)  | -                 | -                                   | -                            | (14 793)       | -  | -   | 14 793                  | -                  |
| Розподіл прибутку до резервних фондів                                   | -                 | -                                   | 525 244                      | -              | -  | -   | (525 244)               | -                  |
| Покриття збитку за рахунок резервних фондів                             | -                 | -                                   | (732 702)                    | -              | -  | -   | 732 702                 | -                  |
| <b>На 30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом) (перераховано)</b> | <b>45 570 041</b> | <b>635 104</b>                      | <b>-</b>                     | <b>998 494</b> | <b>(815 806)</b>   | <b>(63 354)</b>   | <b>(34 641 840)</b>     | <b>11 682 639</b>  |
| <b>На 1 січня 2022 року</b>   | <b>45 570 041</b> | <b>635 104</b>                      | <b>-</b>                     | <b>926 276</b> | <b>(962 130)</b>   | <b>(62 775)</b>   | <b>(33 659 162)</b>     | <b>12 447 354</b>  |
| Збиток за період  | -                 | -                                   | -                            | -              | -  | -   | (7 906 125)             | (7 906 125)        |
| Інший сукупний дохід за період (Примітка 16)                            | -                 | -                                   | -                            | -              | (1 576 204)  | (1 080)   | -                       | (1 577 284)        |
| <b>Усього сукупний дохід за період</b>                                  | -                 | -                                   | -                            | -              | <b>(1 576 204)</b>   | <b>(1 080)</b>  | <b>(7 906 125)</b>      | <b>(9 483 409)</b> |
| Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал (Примітка 16)  | -                 | -                                   | -                            | (18 652)       | -  | -   | 18 652                  | -                  |
| <b>На 30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)</b>                | <b>45 570 041</b> | <b>635 104</b>                      | <b>-</b>                     | <b>907 624</b> | <b>(2 538 334)</b>   | <b>(63 855)</b>   | <b>(41 546 635)</b>     | <b>2 963 945</b>   |

Затверджено до випуску та підписано

14 грудня 2022 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ  
(прямий метод)**

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2022 року

(в тисячах гривень)

| При-<br>мітки  | За період, що закінчився 30 вересня      |                             |
|--|--|-----------------------------|
|  | 2022 року<br>(не підтверджено аудитором) | 2021 року<br>(перераховано) |
| <b>Грошові потоки від (для) операційної діяльності</b>   |  |                             |
| Проценти отримані  | 9 021 035                                | 8 612 902                   |
| Комісійні доходи, що отримані  | 713 266                                  | 794 835                     |
| Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 371 568                                  | (41 082)                    |
| Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою  | 825 655                                  | 551 466                     |
| Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності  | 111 691                                  | 64 069                      |
| Проценти сплачені  | (6 638 067)                              | (5 922 137)                 |
| Комісійні витрати, що сплачені   | (194 535)                                | (300 346)                   |
| Виплати працівникам та виплати від їх імені  | (1 535 127)                              | (1 102 548)                 |
| Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені  | (513 405)                                | (545 122)                   |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків   | 8 146 080                                | (8 690 769)                 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів   | (15 724 635)                             | (17 616 898)                |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів  | 17 878                                   | (62 540)                    |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів   | (34 478)                                 | 101 748                     |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків   | (2 077 254)                              | 6 746 292                   |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів   | 10 466 579                               | 16 139 077                  |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань  | 1 116 596                                | (951 414)                   |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань   | (37 152)                                 | (1 948)                     |
| Податки на прибуток (сплачені) повернені   | (245 558)                                | -                           |
| <b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)</b>  | <b>3 790 137</b>                         | <b>(2 224 415)</b>          |
| <b>Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності</b>   |  |                             |
| Придбання цінних паперів   | (27 069 691)                             | (34 455 680)                |
| Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери   | 33 694 257                               | 49 947 607                  |
| Придбання основних засобів   | (114 339)                                | (57 275)                    |
| Придбання нематеріальних активів   | (14 801)                                 | (4 457)                     |
| Надходження від продажу інвестиційної нерухомості  | 241 577                                  | 104 813                     |
| Дивіденди отримані   | 795                                      | 933                         |
| Інші надходження (вибуття) грошових коштів   | (216 220)                                | 9 608                       |
| <b>Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)</b>  | <b>6 521 578</b>                         | <b>15 545 549</b>           |
| <b>Грошові потоки від (для) фінансової діяльності</b>  |  |                             |
| Отримання інших залучених коштів   | 208 497                                  | 1 393 500                   |
| Повернення субординованого боргу   | (674 119)                                | (570 811)                   |
| Повернення інших залучених коштів  | (8 672 376)                              | (12 949 670)                |
| Виплати за орендними зобов'язаннями  | (2 073)                                  | (2 873)                     |
| Дивіденди сплачені   | (1 364 209)                              | -                           |
| <b>Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)</b>  | <b>(10 504 280)</b>                      | <b>(12 129 854)</b>         |
| Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу   | (192 565)                                | 1 191 280                   |
| Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти  | 17 830 513                               | (2 362 417)                 |
| Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти  | (18 491)                                 | 12 982                      |
| <b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>   | <b>17 619 457</b>                        | <b>(1 158 155)</b>          |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду   | 42 882 304                               | 49 912 943                  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду  | 60 501 761                               | 48 754 788                  |

Затверджено до випуску та підписано

14 грудня 2022 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

## 1. Основна діяльність

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

Станом на 30 вересня 2022 року та 31 грудня 2021 року 100% статутного капіталу Укресімбанку належить державі в особі Кабінету міністрів України.

Головний офіс Укресімбанку знаходиться у м. Києві по вул. Антоновича, 127. Укресімбанк має 22 філії та 29 відділень (31 грудня 2021 року: 22 філії та 38 відділень) і два представництва в Лондоні та Нью-Йорку. Укресімбанк та його філії є єдиною юридичною особою.

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

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

Метою діяльності Укресімбанку (відповідно до Статуту) є створення сприятливих умов для розвитку економіки та підтримки вітчизняного товаровиробника, обслуговування експортно-імпортних операцій, кредитно-фінансова підтримка процесів структурної перебудови, зміцнення та реалізація виробничого і торгового потенціалу галузей економіки та підприємств, що є експорторієнтованими або провадять діяльність, пов'язану з виробництвом імпортозамінної продукції, а також отримання прибутку в інтересах Укресімбанку та його акціонера.

Укресімбанк складає проміжну скорочену окрему фінансову звітність та проміжну скорочену консолідовану фінансову звітність, яка включає консолідовані показники діяльності Банку та його дочірніх підприємств «Лізингової компанії «Укресімлізинг» та ТОВ «Ексімлізинг».

Дочірнє підприємство «Лізингова компанія «Укресімлізинг», що повністю належить Укресімбанку, було засноване у 1997 році та зареєстроване в Україні і здійснює торгові та лізингові операції.

Дочірнє підприємство ТОВ «Ексімлізинг», що повністю належить Укресімбанку, було засноване у 2006 році та зареєстроване в Україні і здійснює торгові та лізингові операції.

## 2. Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики

### Основа складання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2022 року, складена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність не містить усієї інформації й даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і має розглядатись разом із річною окремою фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2021 року, складеною у відповідності до МСФЗ, яка розміщена на сайті Банку <https://www.eximb.com/ua/bank/financial-information/financial-report/financial-report-2021.html>.

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність представлена в тисячах гривень («тис. грн.»), якщо не зазначено інше.

### Безперервність діяльності

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2022 року, підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці фінансової звітності за 9 місяців 2022 року керівництвом Банку було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Банку. Керівництво Банку вважає, що протягом найближчих 12 місяців Банк буде своєчасно і повністю виконувати власні зобов'язання. Також, Банк планує здійснювати додаткове кредитування стратегічних корпоративних клієнтів. Джерелом погашення



зобов'язань та нарощення кредитування буде накопичена ліквідність, погашення ОВДП та корпоративних облігацій, гарантованих державою, а також, за необхідності, залучення кредитів рефінансування НБУ.

Банк у жовтні 2022 року порушив вимоги НБУ щодо нормативів капіталу Н2 та Н3 у зв'язку з формуванням резервів на покриття збитків у зв'язку з військовою агресією Російської федерації проти України. Проте, відповідно до Постанови Національного банку України від 25 лютого 2022 року №23 (зі змінами), до Банку, на час воєнного стану, не застосовуються заходи впливу за порушення нормативів капіталу, ліквідності, кредитного ризику та інвестування. Банк планує врегулювати питання щодо дотримання нормативів після завершення воєнного стану шляхом здійснення заходів, які були наперед визначені у Плані відновлення діяльності.

Керівництво Банку, опираючись на прогностичні показники ліквідності, розміру очікуваних кредитних збитків, а також можливість додаткової капіталізації, вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

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

### Перекласифікації

При складанні окремої фінансової звітності за 2021 рік Банком було прийнято рішення щодо зближення формату розкриття показників та назв статей основних форм фінансової звітності до формату подання фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі, затвердженого наказом Міністерства фінансів України № 595 «Про затвердження перекладу Таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами фінансової звітності 2021» від 12 листопада 2021 року.

Відповідно, у цій проміжній скороченій окремій фінансовій звітності за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2022 року, було зроблено певні зміни у поданні порівняльної інформації за 2021 рік для приведення її у відповідність до нового формату представлення даних.

Зокрема, у проміжному скороченому окремому звіті про прибутки і збитки були здійснені наступні перекласифікації:

- ▶ (а) чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки та чисті прибутки/(збитки) від операцій з похідними фінансовими інструментами представлено окремою статтею «Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток»;
- ▶ (б) чисті прибутки/(збитки) від торгових операцій з іноземними валютами та чисті прибутки/(збитки) від торгових операцій з банківськими металами представлено окремою статтею «Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою»;
- ▶ (в) чисті прибутки/(збитки) від курсових різниць за операціями з іноземною валютою та чисті прибутки/(збитки) від переоцінки банківських металів представлено окремою статтею «Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти»;
- ▶ (г) (витрати)/сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками та сторнування витрат/(витрати) за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру представлено окремою статтею «Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9»;
- ▶ (д) доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова, об'єднано з витратами, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова;
- ▶ (а) чисті збитки від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю та інші операційні витрати об'єднано з іншими адміністративними та операційними витратами;
- ▶ (е) прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів представлено окремою статтею.

У таблиці нижче наведено вплив відповідних перекласифікацій на розкриття інформації в проміжному скороченому окремому звіті про прибутки і збитки за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року:

| <i>Згідно<br/>з попереднього<br/>звітністю</i> | <i>Ефект від приведення<br/>у новий формат</i> | <i>Перераховано</i> |
|--|--|---------------------|
|--|--|---------------------|

|   | <i>Згідно<br/>з попередньою<br/>звітністю</i> | <i>Ефект від приведення<br/>у новий формат</i> | <i>Перераховано</i> |
|---|---|--|---------------------|
| Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки                                   | (2 301 063)                                   | 2 301 063 <sup>(a)</sup>                       | —                   |
| Чисті прибутки/(збитки) від операцій з похідними фінансовими інструментами  | 583 683                                       | (583 683) <sup>(a)</sup>                       | —                   |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток                          | —   | (1 717 380) <sup>(a)</sup>                     | (1 717 380)         |
| Чисті прибутки/(збитки) від торгових операцій з іноземними валютами   | 550 470                                       | (550 470) <sup>(b)</sup>                       | —                   |
| Чисті прибутки/(збитки) від торгових операцій з банківськими металами   | 996   | (996) <sup>(b)</sup>                           | —                   |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою   | —   | 551 466 <sup>(b)</sup>                         | 551 466             |
| Чисті прибутки/(збитки) від курсових різниць за операціями з іноземною валютою  | 1 401 974                                     | (1 401 974) <sup>(b)</sup>                     | —                   |
| Чисті прибутки/(збитки) від переоцінки банківських металів  | (1 794)                                       | 1 794 <sup>(b)</sup>                           | —                   |
| Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти  | —   | 1 400 180 <sup>(b)</sup>                       | 1 400 180           |
| (Витрати)/сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками   | (1 427 423)                                   | 1 427 423 <sup>(c)</sup>                       | —                   |
| Сторнування витрат/(витрати) за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру  | (129 827))                                    | 129 827 <sup>(c)</sup>                         | —                   |
| Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9 | —   | (1 557 250) <sup>(d)</sup>                     | (1 557 250)         |
| Інші доходи   | 76 264  | (542) <sup>(d)</sup>                           | 75 722              |
| Чисті збитки від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю   | (10 020)                                      | 10 020 <sup>(e)</sup>                          | —                   |
| Інші операційні витрати   | (519 038)                                     | 519 038 <sup>(f), (g), (e)</sup>               | —                   |
| Інші адміністративні та операційні витрати  | —   | (544 154) <sup>(g)</sup>                       | (544 154)           |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова           | —   | 389 <sup>(g)</sup>                             | 389                 |
| Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів   | —   | 15 249 <sup>(e)</sup>                          | 15 249              |
| <b>Прибуток за період</b>   | <b>1 749 939</b>                              | <b>—</b>                                       | <b>1 749 939</b>    |

Крім того, Банк прийняв рішення здійснити перекласифікацію витрат за залишками по кореспондентським рахункам (витрати, які пов'язані зі стягненням банками-кореспондентами плати за зберігання залишків на рахунках ностро), зі складу комісійних витрат до процентних витрат.

У таблиці нижче наведено вплив відповідних перекласифікацій на розкриття інформації в проміжному скороченому окремому звіті про прибутки і збитки за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року:

|                           | <i>Згідно<br/>з попередньою<br/>звітністю</i> | <i>Ефект<br/>перекласифікації</i> | <i>Перераховано</i> |
|---------------------------|---|-----------------------------------|---------------------|
| Процентні витрати         | (5 578 503)                                   | (50 383)                          | (5 628 886)         |
| Комісійні витрати         | (300 346)                                     | 50 383                            | (249 963)           |
| <b>Прибуток за період</b> | <b>1 749 939</b>                              | <b>—</b>                          | <b>1 749 939</b>    |

В проміжному скороченому окремому звіті про зміни у власному капіталі дооцінку, резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, та резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу представлені окремими статтями.

У таблиці нижче наведено вплив відповідних перекласифікацій на розкриття інформації в проміжному скороченому окремому звіті про зміни у власному капіталі за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року:



|   | <i>Резерви переоцінки</i> | <i>Дооцінка</i> | <i>Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінними за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i> | <i>Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу</i> |
|---|---------------------------|-----------------|--|--|
| 01 січня 2021 року (згідно з попередньою звітністю)   | 525 683                   | —               | —  | —  |
| Ефект від приведення у новий формат                   | (525 683)                 | 1 013 287       | (424 183)  | (63 421)   |
| 01 січня 2021 року (перераховано)                     | —                         | 1 013 287       | (424 183)  | (63 421)   |
| 30 вересня 2021 року (згідно з попередньою звітністю) | 119 334                   | —               | —  | —  |
| Ефект від приведення у новий формат                   | (119 334)                 | 998 494         | (815 806)  | (63 354)   |
| 30 вересня 2021 року (перераховано)                   | —                         | 998 494         | (815 806)  | (63 354)   |

У проміжному скороченому окремому звіті про рух грошових коштів були здійснені наступні перекласифікації:

- ▶ (а) заборгованість перед Національним банком України об'єднано з заборгованістю перед кредитними установами;
- ▶ (б) погашення емітованих єврооблігацій об'єднано з погашенням позик, отриманих від кредитних установ;
- ▶ (в) чисте збільшення / (зменшення) інших фінансових активів та чисте збільшення / (зменшення) інших нефінансових активів представлені окремими статтями;
- ▶ (г) чисте збільшення / (зменшення) інших фінансових зобов'язань та чисте збільшення / (зменшення) інших не фінансових зобов'язань представлені окремими статтями.

У таблиці нижче наведено вплив відповідних перекласифікацій на розкриття інформації в проміжному скороченому окремому звіті про рух грошових коштів за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року:

|   | <i>Згідно з попередньою звітністю</i> | <i>Ефект від приведення у новий формат</i> | <i>Перераховано</i> |
|---|---------------------------------------|--|---------------------|
| Заборгованість перед Національним банком України            | 5 358 304                             | (5 358 304) <sup>(а)</sup>                 | —                   |
| Заборгованість перед кредитними установами                  | 1 387 988                             | (1 387 988) <sup>(а)</sup>                 | —                   |
| Чисте збільшення / (зменшення) коштів банків                | —                                     | 6 746 292 <sup>(а)</sup>                   | 6 746 292           |
| Погашення емітованих єврооблігацій                          | (11 090 589)                          | 11 090 589 <sup>(б)</sup>                  | —                   |
| Погашення позик, отриманих від кредитних установ            | (1 859 081)                           | 1 859 081 <sup>(б)</sup>                   | —                   |
| Повернення інших залучених коштів                           | —                                     | (12 949 670) <sup>(б)</sup>                | (12 949 670)        |
| Інші активи   | 39 208                                | (39 208) <sup>(б)</sup>                    | —                   |
| Чисте збільшення / (зменшення) інших фінансових активів     | —                                     | (62 540) <sup>(б)</sup>                    | (62 540)            |
| Чисте збільшення / (зменшення) інших активів                | —                                     | 101 748 <sup>(б)</sup>                     | 101 748             |
| Інші зобов'язання   | (953 362)                             | 953 362 <sup>(г)</sup>                     | —                   |
| Чисте збільшення / (зменшення) інших фінансових зобов'язань | —                                     | (951 414) <sup>(г)</sup>                   | (951 414)           |
| Чисте збільшення / (зменшення) інших зобов'язань            | —                                     | (1 948) <sup>(г)</sup>                     | (1 948)             |

Відповідні зміни було здійснено у порівняльній інформації у примітках до проміжної скороченої окремої фінансової звітності за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2022 року.

### Операційне середовище

У третьому кварталі 2022 року економіка України продовжувала перебувати під впливом повномасштабного військового вторгнення Російської федерації в Україну, що розпочалося 24 лютого 2022 року.

Споживча інфляція в Україні у вересні становила 24.6%. Основними чинниками зростання інфляції залишаються наслідки повномасштабної війни Російської федерації проти України. Серед них: порушення ланцюгів постачання, руйнування виробництв, скорочення пропозиції товарів та послуг, збільшення витрат бізнесу. Ще одним проінфляційним чинником був ефект перенесення на ціни коригування офіційного курсу гривні до долара США. Подальше зростання інфляції у світі теж позначалося на цінах в Україні.

Водночас фактична цінова динаміка була очікуваною та навіть дещо нижчою за липневий прогноз НБУ. Фіксація тарифів на житлово-комунальні послуги і насичення внутрішнього ринку паливом разом зі збереженням його пільгового оподаткування гальмували зростання цін. Планове зменшення обсягів монетизації бюджету, а також додаткові заходи НБУ з калібрування валютних обмежень сприяли зниженню тиску на валютному ринку і відповідно стримували погіршення очікувань.

Цього року інфляція сягне близько 30%, але в наступні роки вона має сповільнитися за умови зниження безпечових ризиків і злагодженої монетарної та фінансової політики. НБУ очікує, що темпи зростання цін почнуть сповільнюватися з наступного року завдяки поступовому налагодженню логістики та виробництва, зниженню світової інфляції та помірно жорстким монетарним умовам.

Економічна активність у II–III кварталах 2022 року поволі відновлювалася завдяки подальшому звільненню українських земель, адаптації бізнесу до нових умов та роботі "зернового коридору". Останній чинник зумовив додатний внесок у ВВП порівняно з липневим прогнозом. Однак наявні логістичні проблеми, особливо в металургії, руйнування потужностей, зокрема в енергетиці, та зниження реальних доходів населення стримують відновлення економіки. Значний від'ємний внесок у зміну реального ВВП очікувано має і сільське господарство – як через нижчі показники врожайності цього року, так і значно менші посівні площі. Через це НБУ лише незначно поліпшив оцінку падіння ВВП в поточному році – до 31.5%.

Подальша співпраця з міжнародними партнерами залишається важливим чинником підтримання функціонування економіки в умовах повномасштабної війни та післявоєнного відновлення.

Підтримання курсової стабільності та захист міжнародних резервів потребують забезпечення привабливої дохідності гривневих активів упродовж тривалого часу. Цьому, зокрема, сприятиме і збереження облікової ставки на поточному рівні. Ставки за гривневими депозитами дедалі зростають у відповідь на червневий підвищення облікової ставки за траєкторією, близькою до очікуваної.

Активи (чисті) банківської системи України збільшилися до 2 168 млрд. грн. на кінець третього кварталу 2022 року (+114 млн. грн. екв. у порівнянні з груднем 2021 року), що зумовлено переважно зростанням залишків на кореспондентських рахунках, що відкриті в інших банках (+97,8 млн. грн. екв.), а також зростанням обсягів кредитування суб'єктів господарювання (+40,9 млн. грн. екв.). Збільшення пасивів відбулось, насамперед, за рахунок збільшення обсягу зобов'язань (+158 млн. грн. екв., які, в свою чергу, збільшилися, переважно, за рахунок зростання залишків на рахунках фізичних осіб (+134 млн. грн. екв. у порівнянні з груднем 2021 року).

Банківський сектор України отримав прибуток 7,4 млрд. грн. за 9 місяців 2022 року, не зважаючи на значні відрахування в резерви майже 99 млрд. грн. (на 91,3 млрд. грн. більше ніж за 9 місяців 2021 року).

Цей огляд макроекономічного середовища здійснено на основі попередньо-опублікованого обмеженого переліку інформації та не відображає в повній мірі результати впливу нападу Російської Федерації на економіку України.

### **Зміни в обліковій політиці**

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої окремої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувались при підготовці річної окремої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, за виключенням застосування нових стандартів, що описані нижче, які починають діяти з 1 січня 2022 року. Характер та вплив цих змін розкритий нижче.

#### *Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 – «Посилання на Концептуальні засади»*

У травні 2020 року Рада МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів» – «Посилання на концептуальні засади». Ціль цих 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 (IFRS) 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 КРМФО (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі», якби вони виникали у межах окремих операцій.

Водночас Рада вирішила роз'яснити існуючі вимоги МСФЗ (IFRS) 3 щодо умовних активів, на які заміна посилань на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності» не вплине.

Ці поправки не мають суттєвого впливу на окрему фінансову звітність Банку.

*Поправки до МСФЗ (IAS) 16 – «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»*

У травні 2020 року Рада МСФЗ випустила документ «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», який забороняє організаціям 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 організація визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів у складі прибутку чи збитку.

Ці поправки не мають суттєвого впливу на окрему фінансову звітність Банку.

*Поправки до МСФЗ (IAS) 37 – «Обтяжувальні договори – витрати на виконання договору»*

У травні 2020 року Рада МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 37, в яких пояснюється, які витрати організація повинна враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим чи збитковим.

Поправки передбачають застосування підходу, що ґрунтується на «витратах, безпосередньо пов'язаних з договором». Витрати, що безпосередньо пов'язані з договором на надання товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні та адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, крім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором.

Ці поправки не мають суттєвого впливу на окрему фінансову звітність Банку.

*МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» – «Комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» для припинення визнання фінансових зобов'язань»*

В рамках процесу щорічного удосконалення МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 9. У поправці уточнюється склад сум комісійної винагороди, які організація враховує при оцінці того, чи є умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання такими, що істотно відрізняються від умов первісного фінансового зобов'язання.

До таких сум належать лише ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між кредитором і позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Організація повинна застосовувати цю поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

Ця поправка не має істотного впливу на окрему фінансову звітність Банку.

### 3. Інформація за сегментами

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

|   |  |
|---|--|
| Корпоративний бізнес-напрямок                         | сегмент діяльності, спрямований на обслуговування корпоративних клієнтів та продаж продуктів, які потребують індивідуального підходу і надаються переважно корпоративним клієнтам  |
| Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор | сегмент діяльності, спрямований на обслуговування клієнтів муніципального та комунального сектору, малого та середнього бізнесу (у тому числі фізичних осіб – підприємців) та на продаж продуктів, які надаються переважно у стандартизованій формі (згідно із затвердженими тарифами та у стандартних процедурах)   |
| Роздрібний бізнес-напрямок                            | сегмент діяльності, спрямований на обслуговування клієнтів фізичних осіб (окрім фізичних осіб – підприємців) за повним переліком продуктів, та на продаж продуктів, які надаються фізичним особам (населенню) переважно у стандартизованій формі (згідно із затвердженими тарифами та у стандартних процедурах) та не вимагають, як правило, індивідуального підходу |
| Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок       | сегмент діяльності, спрямований на надання послуг учасникам фінансових ринків (грошового, валютного, фондового тощо) та на продаж продуктів, пов'язаних з операціями на фінансових ринках  |

Керівництво здійснює моніторинг операційних результатів діяльності кожного з підрозділів окремо для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Результати діяльності сегментів визначаються з урахуванням доходів і витрат від інших сегментів, як видно з таблиці нижче.

До нерозподілених сум відносяться:

- ▶ дебіторська та кредиторська заборгованість з податку на прибуток, частка розподілених активів та витрат, пов'язаних з роботою ТОП-менеджменту Банку, тобто персоналу, який здійснює функції загального керівництва на рівні всієї системи банку та персоналу, що забезпечує роботу безпосередньо ТОП-менеджменту;
- ▶ результат від переоцінки відкритої валютної позиції банку (за винятком частини відкритої валютної позиції, яка виокремлена банком для проведення операцій з купівлі/продажу/конверсії готівкової іноземної валюти та банківських металів та конверсії безготівкової іноземної валюти);
- ▶ різниця між міжсегментними витратами та доходами усіх бізнес-напрямів, отриманими в результаті застосування трансферних ставок.

Для цілей сегментної звітності відсотки розподіляються на основі єдиних трансфертних ставок, що встановлюються КУАП на основі вартості позик для Банку.

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2022 року, Банк мав доходи від операцій з одним зовнішнім клієнтом, які становили більше 10% відсотків від загальних доходів Банку, а саме: 2 720 760 тис. грн.; (дев'ять місяців 2021 року: 2 776 900 тис. грн.). Доходи від операцій з цим зовнішнім клієнтом відображено у сегменті «Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок».

Аналіз доходів Банку за банківськими продуктами та послугами подано в проміжному скороченому окремому звіті про прибутки та збитки у статтях «Процентні доходи» та «Процентні витрати».

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки, а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2022 року:

| <i>30 вересня 2022 року<br/>(не підтверджено аудитором)</i>   | <i>Корпора-<br/>тивний бізнес-<br/>напрямок</i> | <i>Середній<br/>бізнес,<br/>муніципалітети<br/>та комунальний<br/>сектор</i> | <i>Роздрібний<br/>бізнес-напрямок</i> | <i>Міжбанків-<br/>ський та<br/>інвестиційний<br/>бізнес-напрямок</i> | <i>Нерозподілені<br/>суми</i> | <i>Усього</i>     |
|---|---|--|---------------------------------------|--|-------------------------------|-------------------|
| <b>Зовнішні клієнти</b>   |   |  |                                       |  |                               |                   |
| Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка   | 5 349 420                                       | 575 827  | 18 257                                | 3 442 451  | —                             | 9 385 955         |
| Інші процентні доходи   | 146 971   | 17 699   | —                                     | 848 488  | —                             | 1 013 158         |
| Комісійні доходи  | 423 212   | 151 164  | 204 437                               | 48 519   | 1 144                         | 828 476           |
| Інші доходи   | 17 002  | 7 606  | 12 188                                | 33 590   | 48 774                        | 119 160           |
| Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток                               | —   | —  | —                                     | 5 996 652  | —                             | 5 996 652         |
| Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 1 050   | 95   | 998                                   | 61 439   | —                             | 63 582            |
| Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою  | 94 042  | 51 731   | 83 417                                | 627 128  | —                             | 856 318           |
| Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти   | 238 312   | 2 536  | —                                     | 8 531  | —                             | 249 379           |
| Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова                 | —   | —  | —                                     | 4 046  | —                             | 4 046             |
| Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9                               | —   | —  | 5 466                                 | —  | —                             | 5 466             |
| Прибуток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю                                   | —   | —  | —                                     | 19 716   | —                             | 19 716            |
| Доходи від інших сегментів  | 5 535 168                                       | 1 345 785  | 1 202 802                             | 4 397 699  | (12 481 454)                  | —                 |
| <b>Усього доходи</b>  | <b>11 805 177</b>                               | <b>2 152 443</b>   | <b>1 527 565</b>                      | <b>15 488 259</b>  | <b>(12 431 536)</b>           | <b>18 541 908</b> |
| Процентні витрати   | (2 059 188)                                     | (598 856)  | (453 451)                             | (4 055 568)  | (373)                         | (7 167 436)       |
| Комісійні витрати   | (29 359)  | (16 357)   | (114 868)                             | (18 205)   | (15 746)                      | (194 535)         |
| Чистий збиток від операцій з іноземною валютою  | —   | —  | —                                     | —  | (30 663)                      | (30 663)          |

| <i>30 вересня 2022 року<br/>(не підтверджено аудитором)</i>   | <i>Корпора-<br/>тивний бізнес-<br/>напрямок</i> | <i>Середній<br/>бізнес,<br/>муніципалітети<br/>та комунальний<br/>сектор</i> | <i>Роздрібний<br/>бізнес-напрямок</i> | <i>Міжбанків-<br/>ський та<br/>інвестиційний<br/>бізнес-напрямок</i> | <i>Нерозподілені<br/>суми</i> | <i>Усього</i>      |
|---|---|--|---------------------------------------|--|-------------------------------|--------------------|
| Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти   | -   | -  | -                                     | -  | (6 040 015)                   | (6 040 015)        |
| Збиток від зменшення корисності, визначеній згідно з МСФЗ 9   | (9 429 063)                                     | (566 777)  | -                                     | (644 611)  | (30 263)                      | (10 670 714)       |
| Витрати на виплати працівникам  | (364 577)                                       | (318 608)  | (244 106)                             | (86 094)   | (381 039)                     | (1 394 424)        |
| Амортизаційні витрати   | (19 346)  | (22 563)   | (20 682)                              | (3 232)  | (16 239)                      | (82 062)           |
| Інші адміністративні та операційні витрати  | (64 152)  | (95 994)   | (248 445)                             | (23 113)   | (144 545)                     | (576 249)          |
| Збиток від зменшення корисності для нефінансових активів  | (7 113)   | (15 332)   | (5 530)                               | (150)  | (16 670)                      | (44 795)           |
| Збиток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю | (247 140)                                       | -  | -                                     | -  | -                             | (247 140)          |
| Витрати від інших сегментів   | (6 283 507)                                     | (489 366)  | (72 237)                              | (3 826 447)  | 10 671 557                    | -                  |
| <b>Результати сегментів</b>   | <b>(6 698 268)</b>                              | <b>28 590</b>  | <b>368 246</b>                        | <b>6 830 839</b>   | <b>(8 435 532)</b>            | <b>(7 906 125)</b> |
| <b>Збиток за період</b>   |   |  |                                       |  |                               | <b>(7 906 125)</b> |
| <b>Активи та зобов'язання станом на 30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитором)</b>              |   |  |                                       |  |                               |                    |
| Активи сегменту   | 78 877 456                                      | 6 358 832  | 2 132 562                             | 123 859 410  |                               | 211 228 260        |
| Нерозподілені активи  |   |  |                                       |  | 3 572 855                     | 3 572 855          |
| <b>Усього активи</b>  |   |  |                                       |  |                               | <b>214 801 115</b> |
| Зобов'язання сегменту   | 99 274 637                                      | 24 127 151   | 31 992 397                            | 54 718 609   |                               | 210 112 794        |
| Нерозподілені зобов'язання  |   |  |                                       |  | 1 724 376                     | 1 724 376          |
| <b>Усього зобов'язання</b>  |   |  |                                       |  |                               | <b>211 837 170</b> |
| <b>Інша інформація за сегментами</b>  |   |  |                                       |  |                               |                    |
| Капітальні витрати  | (4 284)   | (4 987)  | (4 889)                               | (704)  | (3 641)                       | (18 505)           |

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року, а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку станом на 31 грудня 2021 року:

| <i>30 вересня 2021 року<br/>(не підтверджено аудитором)</i>   | <i>Корпора-<br/>тивний бізнес-<br/>напрямок</i> | <i>Середній<br/>бізнес,<br/>муніципалітети<br/>та комунальний<br/>сектор</i> | <i>Роздрібний<br/>бізнес-напрямок</i> | <i>Міжбанків-<br/>ський та<br/>інвестиційний<br/>бізнес-напрямок</i> | <i>Нерозподілені<br/>суми</i> | <i>Усього</i> |
|---|---|--|---------------------------------------|--|-------------------------------|---------------|
| <b>Зовнішні клієнти</b>   |   |  |                                       |  |                               |               |
| Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективної відсотка  | 3 351 732                                       | 280 051  | 34 160                                | 3 937 584  | -                             | 7 603 527     |
| Інші процентні доходи   | 224 308   | 228  | -                                     | 913 156  | -                             | 1 137 692     |
| Комісійні доходи  | 373 222   | 160 462  | 230 815                               | 48 776   | -                             | 813 275       |
| Інші доходи   | 33 763  | 6 136  | 11 913                                | 5 308  | 18 602                        | 75 722        |
| Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток                               | -   | -  | -                                     | 583 683  | -                             | 583 683       |
| Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | -   | -  | -                                     | 18 168   | 1 223                         | 19 391        |
| Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою  | 330 752   | 83 168   | 13 861                                | 140 254  | -                             | 568 035       |
| Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти   | 2 069   | -  | 39                                    | 278 970  | 1 119 102                     | 1 400 180     |
| Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова                 | -   | -  | -                                     | 389  | -                             | 389           |
| Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9                               | -   | -  | 17 103                                | 20 637   | 1 155                         | 38 895        |
| Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності для нефінансових активів                                 | -   | -  | -                                     | -  | 22 421                        | 22 421        |



| <i>30 вересня 2021 року<br/>(не підтверджено аудитором)</i>  | <i>Корпора-<br/>тивний бізнес-<br/>напрямок</i> | <i>Середній<br/>бізнес,<br/>муніципалітети<br/>та комунальний<br/>сектор</i> | <i>Роздрібний<br/>бізнес-напрямок</i> | <i>Міжбанкв-<br/>ський та<br/>інвестиційний<br/>бізнес-напрямок</i> | <i>Нерозподілені<br/>суми</i> | <i>Усього</i>      |
|--|---|--|---------------------------------------|---|-------------------------------|--------------------|
| Прибуток, що виникає від припинення<br>визнання фінансових активів, оцінених<br>за амортизованою собівартістю      | 1 220 941                                       | -  | -                                     | -   | -                             | 1 220 941          |
| Доходи від інших сегментів   | 2 602 251                                       | 1 020 327  | 1 147 654                             | 2 887 691   | (7 657 923)                   | -                  |
| <b>Усього доходи</b>   | <b>8 139 038</b>                                | <b>1 550 372</b>   | <b>1 455 545</b>                      | <b>8 834 616</b>  | <b>(6 495 420)</b>            | <b>13 484 151</b>  |
| Процентні витрати  | (1 795 667)                                     | (577 702)  | (636 156)                             | (2 618 654)   | (707)                         | (5 628 886)        |
| Комісійні витрати  | (59 327)  | (30 861)   | (117 941)                             | (35 014)  | (6 820)                       | (249 963)          |
| Чистий збиток від операцій з<br>фінансовими інструментами за<br>справедливою вартістю через прибуток<br>або збиток | -   | -  | -                                     | -   | (2 301 063)                   | (2 301 063)        |
| Чистий збиток від операцій з іноземною<br>валогою  | -   | -  | -                                     | -   | (16 569)                      | (16 569)           |
| Збиток від зменшення корисності,<br>визначений згідно з МСФЗ 9   | (1 532 811)                                     | (63 334)   | -                                     | -   | -                             | (1 596 145)        |
| Витрати на виплати працівникам   | (334 429)                                       | (304 715)  | (267 975)                             | (92 256)  | (303 798)                     | (1 303 173)        |
| Амортизаційні витрати  | (19 654)  | (23 436)   | (24 689)                              | (3 178)   | (15 607)                      | (86 564)           |
| Інші адміністративні та операційні<br>витрати  | (91 004)  | (77 866)   | (254 223)                             | (21 539)  | (99 522)                      | (544 154)          |
| Збиток від зменшення корисності від<br>зменшення корисності для<br>нефінансових активів                            | -   | -  | (7 172)                               | -   | -                             | (7 172)            |
| Збиток, що виникає від припинення<br>визнання фінансових активів, оцінених<br>за амортизованою собівартістю        | -   | -  | (523)                                 | -   | -                             | (523)              |
| Витрати від інших сегментів  | (2 645 838)                                     | (199 132)  | (24 403)                              | (4 560 443)   | 7 429 816                     | -                  |
| <b>Результати сегментів</b>  | <b>1 660 308</b>                                | <b>273 326</b>   | <b>122 463</b>                        | <b>1 503 532</b>  | <b>(1 809 690)</b>            | <b>1 749 939</b>   |
| <b>Прибуток за період</b>  |   |  |                                       |   |                               | <b>1 749 939</b>   |
| <b>Активи та зобов'язання станом<br/>на 31 грудня 2021 року</b>  |   |  |                                       |   |                               |                    |
| Активи сегменту  | 65 215 927                                      | 6 255 170  | 1 386 107                             | 117 172 006   |                               | 190 029 210        |
| Нерозподілені активи   |   |  |                                       |   | 2 057 755                     | 2 057 755          |
| <b>Усього активи</b>   |   |  |                                       |   |                               | <b>192 086 965</b> |
| Зобов'язання сегменту  | 75 975 016                                      | 18 103 674   | 27 004 342                            | 56 847 395  |                               | 177 930 427        |
| Нерозподілені зобов'язання   |   |  |                                       |   | 1 709 184                     | 1 709 184          |
| <b>Усього зобов'язання</b>   |   |  |                                       |   |                               | <b>179 639 611</b> |
| <b>Інша інформація за сегментами</b>   |   |  |                                       |   |                               |                    |
| Капітальні витрати   | (8 472)   | (9 942)  | (11 095)                              | (1 344)   | (6 671)                       | (37 524)           |

#### Географічна інформація

Більшість доходів і капітальних інвестицій відносяться до України. Банк не отримує жодних суттєвих доходів з джерел за межами України.

#### 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

|  | <i>30 вересня<br/>2022 року<br/>(не підтверджено<br/>аудитором)</i> | <i>31 грудня<br/>2021 року</i> |
|--|---|--------------------------------|
| <b>Грошові кошти</b>   |   |                                |
| Готівка  | 1 548 418   | 1 344 580                      |
| Поточний рахунок в Національному банку України                 | 6 776 931   | 2 479 707                      |
| Кореспондентські рахунки у банках                              | 31 208 524  | 15 778 623                     |
| Депозити та кредити овернайт у банках                          | 4 762 647   | 2 924 272                      |
|  | <b>44 296 520</b>   | <b>22 527 182</b>              |
| <b>Грошові еквіваленти</b>                                     |   |                                |
| Депозитні сертифікати Національного банку України              | 7 004 408   | 16 004 872                     |
| Короткострокові депозити, класифіковані як грошові еквіваленти | 9 241 456   | 4 367 064                      |
|  | <b>16 245 864</b>   | <b>20 371 936</b>              |

Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками

(40 623)

(16 814)

Грошові кошти та їх еквіваленти

60 501 761

42 882 304

## 5. Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності

Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності є наступними:

|   | Інші залучені кошти | Субординований борг | Зобов'язання з лізингу (оренди) |                   |
|---|---------------------|---------------------|---------------------------------|-------------------|
|   |                     |                     | Усього                          |                   |
| Балансова вартість на 1 січня 2022 року                                     | 28 820 004          | 3 605 597           | 6 099                           | 32 431 700        |
| Надходження   | 208 497             | –                   | –                               | 208 497           |
| Погашення   | (8 672 376)         | (674 119)           | (2 073)                         | (9 348 568)       |
| Курсові різниці   | 6 759 224           | 1 132 750           | –                               | 7 891 974         |
| Інше  | 759 415             | 76 012              | 3 866                           | 839 293           |
| <b>Балансова вартість на 30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)</b> | <b>27 874 764</b>   | <b>4 140 240</b>    | <b>7 892</b>                    | <b>32 022 896</b> |

|   | Інші залучені кошти | Субординований борг | Зобов'язання з лізингу (оренди) |                   |
|---|---------------------|---------------------|---------------------------------|-------------------|
|   |                     |                     | Усього                          |                   |
| Балансова вартість на 1 січня 2021 року                                     | 43 108 994          | 4 341 176           | 7 291                           | 47 457 461        |
| Надходження   | 1 393 500           | –                   | –                               | 1 393 500         |
| Погашення   | (12 949 670)        | (570 811)           | (2 873)                         | (13 523 354)      |
| Курсові різниці   | (2 341 475)         | (243 935)           | –                               | (2 585 410)       |
| Інше  | 670 299             | 42 333              | 744                             | 713 376           |
| <b>Балансова вартість на 30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)</b> | <b>29 881 648</b>   | <b>3 568 763</b>    | <b>5 162</b>                    | <b>33 455 573</b> |

Стаття «Інше» включає ефект нарахованих, але несплачених відсотків за позиками від кредитних установ, емітованими єврооблігаціями та субординованим боргом. Банк класифікує сплачені проценти як грошові потоки від операційної діяльності.

Станом на 30 вересня 2022 року стаття «Інші залучені кошти» включає кошти у розмірі 1 798 тис. грн. банків-нерезидентів, які включені до статті «Кошти банків» окремого звіту про фінансовий стан (31 грудня 2021 року: 1 643 168 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2022 року стаття «Інші залучені кошти» не включає кошти у розмірі 61 036 тис. грн., залучені від українських фінансових організацій, які були включені до категорії коштів для операційної діяльності окремого звіту про рух грошових коштів (31 грудня 2021 року: 60 818 тис. грн.).

## 6. Витрати за очікуваними кредитними збитками

У таблицях нижче представлені суми витрат за очікуваними кредитними збитками, що визнані у складі прибутків та збитків.

|   | Етап 1             | Етап 2             | Етап 2                   | Етап 3             | Етап 3                   | ПЗФА      | Усього    |
|---|--------------------|--------------------|--------------------------|--------------------|--------------------------|-----------|-----------|
|   | на груповій основі | на груповій основі | на індивідуальній основі | на груповій основі | на індивідуальній основі |           |           |
| <b>За три місяці, що закінчилися 30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)</b> |                    |                    |                          |                    |                          |           |           |
| Грошові кошти та їх еквіваленти   | 16 761             | –                  | –                        | –                  | –                        | –         | 16 761    |
| Кредити та аванси банкам  | (1 049)            | –                  | –                        | –                  | 4 026                    | –         | 2 977     |
| Кредити та аванси клієнтам  | 99 936             | 48 841             | 1 301 928                | 569 714            | 2 248 044                | 1 180 562 | 5 449 025 |
| Повернення раніше списаних активів  | –                  | –                  | –                        | (29 631)           | (196 908)                | –         | (226 539) |
| Інвестиційні цінні папери за справедливого вартістю через інший сукупний дохід      | 9 618              | –                  | –                        | –                  | –                        | –         | 9 618     |



|  | <i>Етап 1<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Етап 2<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Етап 2<br/>на індиві-<br/>дуальній<br/>основі</i> | <i>Етап 3<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Етап 3<br/>на індиві-<br/>дуальній<br/>основі</i> | <i>ПЗФА</i>      | <i>Усього</i>     |
|--|--|--|--|--|--|------------------|-------------------|
| Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю  | 193 269                                  | –  | –  | –  | –  | –                | 193 269           |
| Інші фінансові активи  | 11 896                                   | –  | –  | –  | –  | –                | 11 896            |
| Фінансові гарантії   | (67)                                     | –  | –  | –  | –  | –                | (67)              |
| Зобов'язання з надання кредитів  | 5 499                                    | (6 159)                                  | (62 031)   | 3 033                                    | –  | –                | (59 658)          |
| Акредитиви   | (15 706)                                 | –  | –  | –  | –  | –                | (15 706)          |
| Авалювання векселів  | 2  | (1)                                      | –  | –  | –  | –                | 1                 |
| <b>(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9</b> | <b>320 159</b>                           | <b>42 681</b>                            | <b>1 239 897</b>                                     | <b>543 116</b>                           | <b>2 055 162</b>                                     | <b>1 180 562</b> | <b>5 381 577</b>  |
| <b>За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитором)</b>   |  |  |  |  |  |                  |                   |
| Грошові кошти та їх еквіваленти  | 18 491                                   | –  | –  | –  | –  | –                | 18 491            |
| Кредити та аванси банкам   | (440)                                    | –  | 160  | (6)                                      | 4 026  | –                | 3 740             |
| Кредити та аванси клієнтам   | 1 605 337                                | 417 106                                  | 1 800 099  | 1 119 224                                | 2 891 049  | 2 246 764        | 10 079 579        |
| Повернення раніше списаних активів   | –  | –  | –  | (38 548)                                 | (244 769)  | –                | (283 317)         |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід  | 248 521                                  | –  | –  | –  | –  | –                | 248 521           |
| Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю  | 365 656                                  | –  | –  | –  | –  | –                | 365 656           |
| Інші фінансові активи  | 40 045                                   | –  | –  | –  | –  | –                | 40 045            |
| Фінансові гарантії   | (1 923)                                  | 1 720                                    | –  | (1 720)                                  | –  | –                | (1 923)           |
| Зобов'язання з надання кредитів  | 228 285                                  | 1 643                                    | (75 377)   | 17 561                                   | –  | –                | 172 112           |
| Акредитиви   | 22 258                                   | –  | –  | –  | –  | –                | 22 258            |
| Авалювання векселів  | 87                                       | (1)                                      | –  | –  | –  | –                | 86                |
| <b>(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9</b> | <b>2 526 317</b>                         | <b>420 468</b>                           | <b>1 724 882</b>                                     | <b>1 096 511</b>                         | <b>2 650 306</b>                                     | <b>2 246 764</b> | <b>10 665 248</b> |
|  |  |  |  |  |  |                  |                   |
|  |  |  |  |  |  |                  |                   |
| <b>За три місяці, що закінчилися 30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитором)</b>  |  |  |  |  |  |                  |                   |
| Грошові кошти та їх еквіваленти  | (5 201)                                  | –  | –  | –  | –  | –                | (5 201)           |
| Кредити та аванси банкам   | 8 057                                    | –  | –  | –  | (465)  | –                | 7 592             |
| Кредити та аванси клієнтам   | 705 274                                  | 25 906                                   | (189 419)  | (84 261)                                 | 199 434  | (117 431)        | 539 503           |
| Повернення раніше списаних активів   | –  | –  | –  | (15 747)                                 | (179 937)  | –                | (195 684)         |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід  | 1 834                                    | –  | –  | –  | –  | –                | 1 834             |
| Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю  | 7 988                                    | –  | –  | –  | –  | –                | 7 988             |
| Інші фінансові активи  | (5 559)                                  | –  | –  | –  | –  | –                | (5 559)           |
| Фінансові гарантії   | (127)                                    | –  | –  | –  | –  | –                | (127)             |
| Зобов'язання з надання кредитів  | (203 322)                                | (46)                                     | –  | 1 243                                    | –  | –                | (202 125)         |
| Акредитиви   | 28 732                                   | –  | –  | –  | –  | –                | 28 732            |
| Авалювання векселів  | –  | –  | –  | (2)                                      | –  | –                | (2)               |
| <b>(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності,</b>                           | <b>537 676</b>                           | <b>25 860</b>                            | <b>(189 419)</b>                                     | <b>(98 767)</b>                          | <b>19 032</b>  | <b>(117 431)</b> | <b>176 951</b>    |

|   | <i>Етап 1<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Етап 2<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Етап 2<br/>на індиві-<br/>дуальній<br/>основі</i> | <i>Етап 3<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Етап 3<br/>на індиві-<br/>дуальній<br/>основі</i> | <i>ПЗФА</i>    | <i>Усього</i>    |
|---|--|--|--|--|--|----------------|------------------|
| <b>визначені згідно з МСФЗ 9</b>  |  |  |  |  |  |                |                  |
| <b>За дев'ять місяців, що</b>   |  |  |  |  |  |                |                  |
| <b>закінчилися</b>  |  |  |  |  |  |                |                  |
| <b>30 вересня 2021 року</b>   |  |  |  |  |  |                |                  |
| <b>(не підтверджено аудитором)</b>  |  |  |  |  |  |                |                  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти   | (12 984)                                 | —  | —  | —  | —  | —              | (12 984)         |
| Кредити та аванси банкам  | 10 230                                   | —  | —  | —  | 9 750  | —              | 19 980           |
| Кредити та аванси клієнтам  | 1 227 343                                | 95 382                                   | (143 698)  | (127 231)                                | 398 152  | 241 595        | 1 691 543        |
| Повернення раніше списаних активів  | —  | —  | —  | (19 448)                                 | (231 388)  | —              | (250 836)        |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід   | (4 251)                                  | —  | (3 205)  | —  | —  | —              | (7 456)          |
| Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю   | (11 745)                                 | —  | —  | —  | —  | —              | (11 745)         |
| Інші фінансові активи   | (1 079)                                  | —  | —  | —  | —  | —              | (1 079)          |
| Фінансові гарантії  | 363                                      | —  | —  | —  | —  | —              | 363              |
| Зобов'язання з надання кредитів   | 110 232                                  | (3 749)                                  | —  | (24 572)                                 | —  | —              | 81 911           |
| Акредитиви  | 47 531                                   | —  | —  | —  | —  | —              | 47 531           |
| Авалювання векселів   | 44                                       | —  | —  | (22)                                     | —  | —              | 22               |
| <b>(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності</b> | <b>1 365 684</b>                         | <b>91 633</b>                            | <b>(146 903)</b>                                     | <b>(171 273)</b>                         | <b>176 514</b>                                       | <b>241 595</b> | <b>1 557 250</b> |
| <b>визначені згідно з МСФЗ 9</b>  |  |  |  |  |  |                |                  |

Суми витрат за очікуваними кредитними збитками за первісно-знеціненими фінансовими активами (далі – «ПЗФА»), що визнані у складі прибутків та збитків за період, що закінчився 30 вересня 2022 року, включають в т.ч. суму коригування валової балансової вартості ПЗФА в розмірі 11 722 тис. грн. (за період, що закінчився 30 вересня 2021 року: 201 647 тис. грн.).

## 7. Кредити та аванси банкам

|   | <i>30 вересня<br/>2022 року<br/>(не підтверджено<br/>аудитором)</i> | <i>31 грудня<br/>2021 року</i> |
|---|---|--------------------------------|
| <b>Кредити та аванси банкам</b>                 |   |                                |
| <b>Депозити в інших банках</b>                  | <b>622 537</b>  | <b>8 138 142</b>               |
| короткострокові                                 | 163 100   | 7 807 763                      |
| довгострокові                                   | 459 437   | 330 379                        |
| <b>Кредити, надані іншим банкам</b>             | <b>153 588</b>  | <b>132 028</b>                 |
| довгострокові                                   | 153 588   | 132 028                        |
| <b>Загальна сума кредитів та авансів банкам</b> | <b>776 125</b>  | <b>8 270 170</b>               |

Станом на 30 вересня 2022 року кредити та аванси банкам включають кошти, що розміщені у банках України у розмірі 295 842 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 8 209 543 тис. грн.), банках інших країн – 228 089 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 182 394 тис. грн.), банках країн-членів ОЕСР – 339 178 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 216 803 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2022 року кредити та аванси банкам обліковуються за амортизованою собівартістю, за виключенням поточних рахунків у банківських металах в сумі 86 528 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 52 274 тис. грн.), які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів за кредитами та авансами банкам:

|   | <i>Етап 1<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Етап 2<br/>на<br/>індивідуаль-<br/>ній основі</i> | <i>Етап 3<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Етап 3<br/>на індивідуаль-<br/>ній основі</i> | <i>Усього</i> |
|---|--|--|--|--|---------------|
| <b>Резерв на 1 січня 2022 року</b>                                  | 8 320                                    | –  | 74 435                                   | 255 815  | 338 570       |
| Нові створені або придбані активи                                   | 10 920                                   | –  | –  | –  | 10 920        |
| Завершені (погашені) активи   | (11 244)                                 | –  | (6)                                      | –  | (11 250)      |
| Переведення в Етап 2  | (198)                                    | 198  | –  | –  | –             |
| Переведення в Етап 3  | (6)                                      | (358)  | 6  | 358  | –             |
| Списання резервів   | –  | –  | –  | (255 815)  | (255 815)     |
| Зміни резервів  | 933                                      | 160  | –  | –  | 1 093         |
| Курсові різниці   | 743                                      | –  | 6  | –  | 749           |
| <b>Резерв на 30 червня 2022 року<br/>(не підтверджено аудитом)</b>  | <b>9 468</b>                             | <b>–</b>   | <b>74 441</b>                            | <b>358</b>                                       | <b>84 267</b> |
| Нові створені або придбані активи                                   | 700                                      | –  | –  | –  | 700           |
| Завершені (погашені) активи   | (815)                                    | –  | –  | –  | (815)         |
| Списання резервів   | –  | –  | (2 541)                                  | –  | (2 541)       |
| Зміни резервів  | (934)                                    | –  | –  | 4 026  | 3 092         |
| Курсові різниці   | 2 123                                    | –  | 67                                       | 90   | 2 280         |
| <b>Резерв на 30 вересня 2022 року<br/>(не підтверджено аудитом)</b> | <b>10 542</b>                            | <b>–</b>   | <b>71 967</b>                            | <b>4 474</b>                                     | <b>86 983</b> |

|   | <i>Етап 1<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Етап 3<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Етап 3<br/>на<br/>індивідуальній<br/>основі</i> | <i>Усього</i>  |
|---|--|--|--|----------------|
| <b>Резерв на 1 січня 2021 року</b>                                  | 3 194                                    | 74 466                                   | 708 599  | 786 259        |
| Нові створені або придбані активи                                   | 29 842                                   | –  | –  | 29 842         |
| Завершені (погашені) активи   | (26 802)                                 | –  | –  | (26 802)       |
| Зміни резервів  | (867)                                    | –  | 10 215   | 9 348          |
| Курсові різниці   | (569)                                    | (21)                                     | (1 843)  | (2 433)        |
| <b>Резерв на 30 червня 2021 року<br/>(не підтверджено аудитом)</b>  | <b>4 798</b>                             | <b>74 445</b>                            | <b>716 971</b>                                     | <b>796 214</b> |
| Нові створені або придбані активи                                   | 15 303                                   | –  | –  | 15 303         |
| Завершені (погашені) активи   | (6 648)                                  | –  | –  | (6 648)        |
| Списані активи  | –  | –  | (450 925)  | (450 925)      |
| Зміни резервів  | (598)                                    | –  | (465)  | (1 063)        |
| Курсові різниці   | (215)                                    | (12)                                     | (487)  | (714)          |
| <b>Резерв на 30 вересня 2021 року<br/>(не підтверджено аудитом)</b> | <b>12 640</b>                            | <b>74 433</b>                            | <b>265 094</b>                                     | <b>352 167</b> |

## 8. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

|  | <i>30 вересня 2022 року<br/>(не підтверджено аудитом)</i> | <i>31 грудня 2021 року</i> |
|--|---|----------------------------|
| Юридичні особи                                   | 72 107 590  | 57 265 351                 |
| Державні підприємства                            | 39 035 676  | 27 998 978                 |
| Фізичні особи                                    | 1 703 030   | 1 455 413                  |
|  | <b>112 846 296</b>  | <b>86 719 742</b>          |
| Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками | (30 175 668)  | (17 389 126)               |
| <b>Кредити та аванси клієнтам</b>                | <b>82 670 628</b>   | <b>69 330 616</b>          |

Станом на 30 вересня 2022 року кредити державним підприємствам в тому числі включають кредити, надані органам державного управління, в сумі 7 071 649 тис. грн. (станом на 31 грудня 2021 року: 5 520 379 тис. грн).

## Юридичні особи

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

|   | <i>Етап 1<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Етап 2<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Етап 2<br/>на індиві-<br/>дуальній<br/>основі</i> | <i>Етап 3<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Етап 3<br/>на індиві-<br/>дуальній<br/>основі</i> | <i>ПЗФА</i>      | <i>Усього</i>     |
|---|--|--|--|--|--|------------------|-------------------|
| <b>Резерв на 1 січня 2022 року</b>                                  | <b>1 020 730</b>                         | <b>72 590</b>                            | <b>138 134</b>                                       | <b>907 715</b>                           | <b>8 913 221</b>                                     | <b>4 121 967</b> | <b>15 174 357</b> |
| Нові створені або придбані активи                                   | 159 413                                  | —  | —  | —  | —  | —                | 159 413           |
| Завершені (погашені) активи   | (24 620)                                 | (113)                                    | —  | (3)                                      | —  | —                | (24 736)          |
| Переведення в Етап 1  | 12 959                                   | (12 959)                                 | —  | —  | —  | —                | —                 |
| Переведення в Етап 2  | (343 372)                                | 81 822                                   | 261 550  | —  | —  | —                | —                 |
| Переведення в Етап 3  | (149 713)                                | (884)                                    | —  | 80 811                                   | 69 786   | —                | —                 |
| Коригування процентного доходу                                      | —  | —  | —  | 8 575                                    | 69 068   | 26 494           | 104 137           |
| Списані активи  | —  | —  | —  | (118 771)                                | (7 580)  | —                | (126 351)         |
| Зміни резервів  | (61 566)                                 | 102 892                                  | 357 517  | 579 849                                  | 643 005  | 1 042 249        | 2 663 946         |
| Зміни вхідних даних макромоделей                                    | 713 944                                  | 263 492                                  | —  | —  | —  | —                | 977 436           |
| Курсові різниці   | 32 264                                   | (6 995)                                  | (14 886)   | 22 944                                   | 441 619  | 1 926            | 476 872           |
| <b>Резерв на 30 червня 2022 року<br/>(не підтверджено аудитом)</b>  | <b>1 360 039</b>                         | <b>499 845</b>                           | <b>742 315</b>                                       | <b>1 481 120</b>                         | <b>10 129 119</b>                                    | <b>5 192 636</b> | <b>19 405 074</b> |
| Нові створені або придбані активи                                   | 97 978                                   | —  | —  | —  | —  | —                | 97 978            |
| Завершені (погашені) активи   | (40 962)                                 | (688)                                    | —  | (5)                                      | —  | —                | (41 655)          |
| Переведення в Етап 1  | 199                                      | (199)                                    | —  | —  | —  | —                | —                 |
| Переведення в Етап 2  | (358 036)                                | 160 466                                  | 221 318  | (23 748)                                 | —  | —                | —                 |
| Переведення в Етап 3  | (44 430)                                 | (181 971)                                | (335 026)  | 54 228                                   | 507 199  | —                | —                 |
| Переведення в ПЗФА  | —  | —  | —  | —  | (672 783)  | —                | (672 783)         |
| Коригування процентного доходу                                      | —  | —  | —  | 4 436                                    | 32 844   | 32 326           | 69 606            |
| Списані активи  | —  | —  | —  | —  | (199 970)  | —                | (199 970)         |
| Зміни резервів  | (1 678)                                  | 45 177                                   | 1 281 918  | 591 984                                  | 2 248 044  | 1 216 621        | 5 382 066         |
| Курсові різниці   | 126 947                                  | 92 493                                   | 165 795  | 22 069                                   | 2 086 584  | 23 683           | 2 517 571         |
| <b>Резерв на 30 вересня 2022 року<br/>(не підтверджено аудитом)</b> | <b>1 140 057</b>                         | <b>615 123</b>                           | <b>2 076 320</b>                                     | <b>2 130 084</b>                         | <b>14 131 037</b>                                    | <b>6 465 266</b> | <b>26 557 887</b> |

|  | <i>Етап 1<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Етап 2<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Етап 2<br/>на індиві-<br/>дуальній<br/>основі</i> | <i>Етап 3<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Етап 3<br/>на індиві-<br/>дуальній<br/>основі</i> | <i>ПЗФА</i>      | <i>Усього</i>     |
|--|--|--|--|--|--|------------------|-------------------|
| <b>Резерв на 1 січня 2021 року</b>   | <b>386 157</b>                           | <b>259 790</b>                           | <b>470 962</b>                                       | <b>760 030</b>                           | <b>39 010 766</b>                                    | <b>3 555 997</b> | <b>44 443 702</b> |
| Нові створені або придбані активи  | 768 577                                  | —  | —  | —  | —  | —                | 768 577           |
| Завершені (погашені) активи  | (32 208)                                 | (54 721)                                 | (7 316)  | (14 258)                                 | (227)  | —                | (108 730)         |
| Переведення в Етап 1   | 384 788                                  | (250 842)                                | (133 946)  | —  | —  | —                | —                 |
| Переведення в Етап 2   | (67 227)                                 | 105 040                                  | (37 813)   | —  | —  | —                | —                 |
| Переведення в Етап 3   | (8 248)                                  | (2 699)                                  | —  | 10 721                                   | 226  | —                | —                 |
| Переведення в ПЗФА   | —  | —  | —  | —  | (2 826 121)  | —                | (2 826 121)       |
| Коригування процентного доходу   | —  | —  | —  | 20 664                                   | 557 663  | 206 854          | 785 181           |
| Списані активи   | —  | —  | —  | —  | (10 809 176)   | —                | (10 809 176)      |
| Зміни резервів   | (366 196)                                | 186 098                                  | (111 538)  | 47 169                                   | 198 945  | 478 073          | 432 551           |
| Зміни вхідних даних макромоделей   | (60 022)                                 | (62 800)                                 | —  | —  | —  | —                | (122 822)         |
| Курсові різниці  | (38 215)                                 | (12 559)                                 | (20 889)   | (8 532)                                  | (1 416 565)  | (3 987)          | (1 500 747)       |
| <b>Резерв на 30 червня 2021 року<br/>(не підтверджено аудитом)<br/>(перераховано)</b>  | <b>967 406</b>                           | <b>167 307</b>                           | <b>159 460</b>                                       | <b>815 794</b>                           | <b>24 715 511</b>                                    | <b>4 236 937</b> | <b>31 062 415</b> |
| Нові створені або придбані активи  | 293 490                                  | —  | —  | —  | —  | —                | 293 490           |
| Завершені (погашені) активи  | (23 712)                                 | (8 694)                                  | —  | (571)                                    | —  | —                | (32 977)          |
| Переведення в Етап 1   | 2 226                                    | (2 226)                                  | —  | —  | —  | —                | —                 |
| Переведення в Етап 2   | (11 354)                                 | 13 710                                   | —  | (2 356)                                  | —  | —                | —                 |
| Переведення в ПЗФА   | —  | —  | —  | —  | (181 176)  | —                | (181 176)         |
| Результат від припинення визнання  | —  | —  | —  | —  | (5 010)  | —                | (5 010)           |
| Коригування процентного доходу   | —  | —  | —  | 995                                      | 11 774   | 34 292           | 47 061            |
| Списані активи   | —  | —  | —  | (221 255)                                | (1 527 879)  | —                | (1 749 134)       |
| Зміни резервів   | 177 270                                  | 34 532                                   | (6 034)  | (46 881)                                 | 199 434  | (34 831)         | 323 490           |
| Курсові різниці  | (32 554)                                 | (5 690)                                  | (6 472)  | (5 059)                                  | (539 844)  | (4 308)          | (593 927)         |
| <b>Резерв на 30 вересня 2021 року<br/>(не підтверджено аудитом)<br/>(перераховано)</b> | <b>1 372 772</b>                         | <b>198 939</b>                           | <b>146 954</b>                                       | <b>540 667</b>                           | <b>22 672 810</b>                                    | <b>4 232 090</b> | <b>29 164 232</b> |

## Державні підприємства

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

|   | <i>Етап 1<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Етап 2<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Етап 2<br/>на індиві-<br/>дуальній основі</i> | <i>Етап 3<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>ПЗФА</i> | <i>Усього</i>    |
|---|--|--|--|--|-------------|------------------|
| <b>Резерв на 1 січня 2022 року</b>                                  | <b>425 336</b>                           | <b>44</b>                                | <b>342 045</b>                                   | <b>158 421</b>                           | <b>—</b>    | <b>925 846</b>   |
| Нові створені або придбані активи                                   | 323 336                                  | —  | —  | —  | —           | 323 336          |
| Завершені (погашені) активи   | (2 143)                                  | (5)                                      | —  | (32 832)                                 | —           | (34 980)         |
| Переведення в Етап 2  | (279)                                    | 279                                      | —  | —  | —           | —                |
| Переведення в Етап 3  | (33 233)                                 | —  | —  | 33 233                                   | —           | —                |
| Переведення в ПЗФА  | —  | —  | —  | (7 877)                                  | —           | (7 877)          |
| Коригування процентного доходу                                      | —  | —  | —  | 5 631                                    | 170         | 5 801            |
| Зміни резервів  | (187 066)                                | (27)                                     | 140 654  | 1 062                                    | (170)       | (45 547)         |
| Зміни вхідних даних макромоделей                                    | 581 651                                  | 314                                      | —  | —  | —           | 581 965          |
| Курсові різниці   | 7 664                                    | —  | 24 769   | 5 183                                    | —           | 37 616           |
| <b>Резерв на 30 червня 2022 року<br/>(не підтверджено аудитом)</b>  | <b>1 115 266</b>                         | <b>605</b>                               | <b>507 468</b>                                   | <b>162 821</b>                           | <b>—</b>    | <b>1 786 160</b> |
| Нові створені або придбані активи                                   | 233 113                                  | —  | —  | —  | —           | 233 113          |
| Завершені (погашені) активи   | (218 411)                                | (5 144)                                  | —  | (149)                                    | —           | (223 704)        |
| Переведення в Етап 2  | (10 907)                                 | 10 907                                   | —  | —  | —           | —                |
| Коригування процентного доходу                                      | —  | —  | —  | 2 964                                    | 203         | 3 167            |
| Зміни резервів  | 24 663                                   | (308)                                    | 20 010   | (1 826)                                  | (203)       | 42 336           |
| Курсові різниці   | 60 017                                   | —  | 126 673  | 17 226                                   | —           | 203 916          |
| <b>Резерв на 30 вересня 2022 року<br/>(не підтверджено аудитом)</b> | <b>1 203 741</b>                         | <b>6 060</b>                             | <b>654 151</b>                                   | <b>181 036</b>                           | <b>—</b>    | <b>2 044 988</b> |

|  | <i>Етап 1<br/>на груповій основі</i> | <i>Етап 2<br/>на груповій основі</i> | <i>Етап 2<br/>на індивідуальній<br/>основі</i> | <i>Етап 3<br/>на груповій основі</i> | <i>Усього</i>    |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|--|--------------------------------------|------------------|
| <b>Резерв на 1 січня 2021 року</b>   | <b>114 558</b>                       | <b>697</b>                           | <b>691 802</b>                                 | <b>195 672</b>                       | <b>1 002 729</b> |
| Нові створені або придбані активи  | 36 932                               | —                                    | —  | —                                    | 36 932           |
| Завершені (погашені) активи  | (119)                                | —                                    | —  | (6 882)                              | (7 001)          |
| Переведення в Етап 2   | (64 055)                             | 9                                    | 64 046   | —                                    | —                |
| Переведення в Етап 3   | (35 841)                             | (697)                                | —  | 36 538                               | —                |
| Зміни резервів   | 173 500                              | 44                                   | 164 575  | (65 214)                             | 272 905          |
| Зміни вхідних даних макромоделей   | (673)                                | —                                    | —  | —                                    | (673)            |
| Курсові різниці  | (5 961)                              | (1)                                  | (22 200)                                       | (2 965)                              | (31 127)         |
| <b>Резерв на 30 червня 2021 року<br/>(не підтверджено аудитом)<br/>(перераховано)</b>  | <b>218 341</b>                       | <b>52</b>                            | <b>898 223</b>                                 | <b>157 149</b>                       | <b>1 273 765</b> |
| Нові створені або придбані активи  | 204 717                              | —                                    | —  | —                                    | 204 717          |
| Завершені (погашені) активи  | (49)                                 | —                                    | —  | (10 523)                             | (10 572)         |
| Переведення в Етап 1   | 6 396                                | —                                    | (6 396)  | —                                    | —                |
| Переведення в Етап 3   | (9 387)                              | —                                    | —  | 9 387                                | —                |
| Зміни резервів   | 38 582                               | 18                                   | (183 385)                                      | 280                                  | (144 505)        |
| Курсові різниці  | (5 007)                              | —                                    | (9 911)  | (1 589)                              | (16 507)         |
| <b>Резерв на 30 вересня 2021 року<br/>(не підтверджено аудитом)<br/>(перераховано)</b> | <b>453 593</b>                       | <b>70</b>                            | <b>698 531</b>                                 | <b>154 704</b>                       | <b>1 306 898</b> |

## Фізичні особи

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

|  | <i>Етап 1<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Етап 2<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Етап 3<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>ПЗФА</i> | <i>Усього</i>    |
|--|--|--|--|-------------|------------------|
| <b>Резерв на 1 січня 2022 року</b>                                 | <b>2 305</b>                             | <b>1 209</b>                             | <b>1 285 409</b>                         | <b>—</b>    | <b>1 288 923</b> |
| Нові створені або придбані активи                                  | 1 209                                    | —  | —  | —           | 1 209            |
| Завершені (погашені) активи  | (266)                                    | (181)                                    | (536)                                    | —           | (983)            |
| Переведення в Етап 1   | 448                                      | (448)                                    | —  | —           | —                |
| Переведення в Етап 2   | (2 012)                                  | 2 113                                    | (101)                                    | —           | —                |
| Переведення в Етап 3   | (916)                                    | (1 196)                                  | 2 112                                    | —           | —                |
| Коригування процентного доходу                                     | —  | —  | 1 849                                    | —           | 1 849            |
| Списані активи   | —  | —  | (16 543)                                 | —           | (16 543)         |
| Зміни резервів   | (65)                                     | 305                                      | 1 970                                    | —           | 2 210            |
| Зміни вхідних даних макромоделей                                   | 1 574                                    | 1 588                                    | —  | —           | 3 162            |
| Курсові різниці  | 3  | 5  | 61 932                                   | —           | 61 940           |
| <b>Резерв на 30 червня 2022 року<br/>(не підтверджено аудитом)</b> | <b>2 280</b>                             | <b>3 395</b>                             | <b>1 336 092</b>                         | <b>—</b>    | <b>1 341 767</b> |
| Нові створені або придбані активи                                  | 338                                      | —  | —  | —           | 338              |
| Завершені (погашені) активи  | (351)                                    | (551)                                    | (15 770)                                 | —           | (16 672)         |
| Переведення в Етап 1   | 161                                      | (161)                                    | —  | —           | —                |
| Переведення в Етап 2   | (2 468)                                  | 2 538                                    | (70)                                     | —           | —                |



|   | <i>Етап 1<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Етап 2<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Етап 3<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>ПЗФА</i> | <i>Усього</i>    |
|---|--|--|--|-------------|------------------|
| Переведення в Етап 3  | (162)                                    | (8 652)                                  | 8 814                                    | –           | –                |
| Коригування процентного доходу                                      | –  | –  | 738                                      | 11          | 749              |
| Списані активи  | –  | –  | (19 988)                                 | –           | (19 988)         |
| Зміни резервів  | 5 246                                    | 10 355                                   | (4 520)                                  | (11)        | 11 070           |
| Курсові різниці   | 12                                       | 33                                       | 255 484                                  | –           | 255 529          |
| <b>Резерв на 30 вересня 2022 року<br/>(не підтверджено аудитом)</b> | <b>5 056</b>                             | <b>6 957</b>                             | <b>1 560 780</b>                         | <b>–</b>    | <b>1 572 793</b> |

|  | <i>Етап 1<br/>на груповій основі</i> | <i>Етап 2<br/>на груповій основі</i> | <i>Етап 3<br/>на груповій основі</i> | <i>Усього</i>    |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------|
| <b>Резерв на 1 січня 2021 року</b>   | <b>1 974</b>                         | <b>957</b>                           | <b>2 019 488</b>                     | <b>2 022 419</b> |
| Нові створені або придбані активи  | 1 049                                | –                                    | –                                    | 1 049            |
| Завершені (погашені) активи  | (602)                                | (183)                                | (2 041)                              | (2 826)          |
| Переведення в Етап 1   | 669                                  | (669)                                | –                                    | –                |
| Переведення в Етап 2   | (1 369)                              | 1 369                                | –                                    | –                |
| Переведення в Етап 3   | (431)                                | (1 212)                              | 1 643                                | –                |
| Коригування процентного доходу   | –                                    | –                                    | 9 340                                | 9 340            |
| Списані активи   | –                                    | –                                    | (585 234)                            | (585 234)        |
| Зміни резервів   | 2 152                                | 1 152                                | (1 744)                              | 1 560            |
| Зміни вхідних даних макромоделей   | (321)                                | (114)                                | –                                    | (435)            |
| Курсові різниці  | (4)                                  | (17)                                 | (68 034)                             | (68 055)         |
| <b>Резерв на 30 червня 2021 року<br/>(не підтверджено аудитом)<br/>(перераховано)</b>  | <b>3 117</b>                         | <b>1 283</b>                         | <b>1 373 418</b>                     | <b>1 377 818</b> |
| Нові створені або придбані активи  | 16 087                               | –                                    | –                                    | 16 087           |
| Завершені (погашені) активи  | (445)                                | (506)                                | (16 293)                             | (17 244)         |
| Переведення в Етап 1   | 2 114                                | (2 114)                              | –                                    | –                |
| Переведення в Етап 2   | (715)                                | 2 848                                | (2 133)                              | –                |
| Переведення в Етап 3   | (15 640)                             | (882)                                | 16 522                               | –                |
| Переведення в ПЗФА   | –                                    | –                                    | (9 633)                              | (9 633)          |
| Результат від припинення визнання  | –                                    | –                                    | (375)                                | (375)            |
| Списані активи   | –                                    | –                                    | (8 761)                              | (8 761)          |
| Зміни резервів   | (666)                                | 556                                  | (10 273)                             | (10 383)         |
| Курсові різниці  | –                                    | (11)                                 | (26 333)                             | (26 344)         |
| <b>Резерв на 30 вересня 2021 року<br/>(не підтверджено аудитом)<br/>(перераховано)</b> | <b>3 852</b>                         | <b>1 174</b>                         | <b>1 316 139</b>                     | <b>1 321 165</b> |

### Модифіковані кредити

Банк припиняє визнання фінансового активу, якщо умови договору переглядаються таким чином, що по суті він стає новим фінансовим інструментом, а різниця визнається в якості прибутку або збитку від припинення визнання до того, як визнаний збиток від зменшення корисності. При первісному визнанні кредити відносяться до Етапу 1 для цілей оцінки очікуваних кредитних збитків, крім випадків, коли створений кредит вважається ПЗФА активом. Якщо модифікація не призводить до припинення визнання, то на основі зміни грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, Банк визнає прибуток або збиток від модифікації до того, як визнаний збиток від зменшення корисності.

У таблиці нижче представлені активи Етапу 2 та Етапу 3, умови за якими були переглянуті протягом періоду, з відображенням збитків від модифікації:

|  | <i>За період, що закінчився 30 вересня<br/>2022 року      2021 року<br/>(не підтверджено аудитом)</i> |           |
|--|---|-----------|
| <b>Кредити клієнтам, модифіковані протягом періоду</b> |   |           |
| Амортизована собівартість до модифікації               | 1 130 918   | 6 537 078 |
| Чистий (збиток)/прибуток від модифікації               | (3 784)   | (249)     |

### Вплив військової агресії та введення воєнного стану в Україні

Статус державного Банку зі спеціалізацією на фінансуванні експортно-імпорتنих операцій покладає на Банк в період воєнного стану особливу роль в забезпеченні потреб держави у фінансуванні поставки товарів критичного імпорту та кредитуванні стратегічних галузей економіки для цілей обороноздатності країни, продовольчого забезпечення та гуманітарних цілей, в тому числі з метою збереження суверенітету України.

Наразі Банком актуалізовано кредитну політику, з урахуванням початку збройної агресії Російської Федерації проти України. Банк визначив перелік галузей економіки, яким забезпечуватиме першочергову кредитну підтримку, а саме – військово-промисловий комплекс, критичний імпорт, аграрний сектор, паливно-енергетичний сектор, інфраструктурні проекти, експортно-орієнтовані галузі, гуманітарні та соціальні проекти.

На сьогодні Банк обмежив кредитування в іноземній валюті і подальшу кредитну підтримку здебільшого здійснюватиме у національній валюті. В іноземній валюті – в рамках програм міжнародних фінансових організацій (МБРР, ЄБРР, ЄІВ) - як чинних, так і нових програм.

З метою підтримки своїх клієнтів, які зіткнулися з форс-мажорними обставинами, пов'язаним з військовою агресією Російської Федерації проти України, Банком прийнято публічне рішення щодо надання кредитних канікул для всіх позичальників юридичним та фізичних осіб – перенесено до 30.06.2022 строки сплати платежів за основним боргом, процентами, комісіями, нарахованими станом на 23.02.2022 та в період з 24.02.2022 по 31.05.2022. Позичальники - юридичні особи, у яких внаслідок воєнних дій не пошкоджені виробничі активи та які мають змогу здійснювати операційну діяльність, отримуючи доходи, продовжують обслуговувати борг перед Банком, сплачуючи відсотки.

Військове вторгнення РФ до України зумовило необхідність позачергового перегляду підходів та уточнення методів оцінки очікуваних кредитних збитків, у тому числі більш детальної сегментації портфеля, застосування експертних суджень, а також оперативного опрацювання інформації щодо поточного та прогнозного стану воєнних дій та їх впливу на активи, операційну діяльність, фінансовий стан боржників та їх спроможність виконувати грошові зобов'язання перед Банком. Так Банком було здійснено перекласифікацію кредитного портфеля за етапами, зокрема, боржники, основні активи яких розташовані на тимчасово окупованих територіях та територіях, на яких ведуться активні бойові дії (залежно від того чи наявні в них інші активи, їх можливості вести чи відновити ведення операційної діяльності, у т.ч. з урахуванням прогнозів щодо звільнення відповідних територій / припинення ведення на них активних бойових дій та їх повернення під контроль України), а також позичальники, які розташовані на інших територіях, виходячи з ризиків пошкодження майна підприємства та оцінки їх можливості провадити операційну діяльність у поточних умовах, прогнозів щодо змін ситуації, були перекласифіковані за етапами та частину боржників було переведено до Етапу 2 чи Етапу 3. При цьому, за боржниками із суттєвими сумами заборгованості (безвідносно до того чи було погіршено етап активу, чи він і до початку війни був класифікований до Етапу 2 чи Етапу 3) були переглянуті сценарії отримання грошових потоків на погашення заборгованості, що передбачало зміну графіків отримання погашень та експертну оцінку їх отримання за різних сценаріїв подальшого перебігу подій. Окрім цього при розрахунку резерву було зменшено до нуля очікувані грошові потоки від реалізації об'єктів забезпечення, які були зруйновані в ході воєнних дій. Додатково Банком було проведено розрахунки з метою визначення приросту суми резерву, обумовленого війною (розрахунок без застосування відповідних змін до методів та підходів до оцінки та його порівняння отриманого результату із результатом розрахунку із відповідними змінами).

За оцінками Банку приріст резерву за 9 місяців 2022 року за кредитами, викликаний війною, складає 10 565 808,4 тис. грн. Банк надалі продовжуватиме накопичувати та опрацьовувати інформацію для забезпечення адекватної оцінки кредитних ризиків попри невизначеності, обумовлені війною.

## 9. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери включають:

|   | <i>30 вересня<br/>2022 року<br/>(не підтверджено<br/>аудитом)</i> | <i>31 грудня<br/>2021 року</i> |
|---|---|--------------------------------|
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки  | 27 423 849  | 23 319 112                     |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 13 290 029  | 12 737 353                     |
| Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю                       | 21 290 589  | 30 139 375                     |
| <b>Інвестиції в цінні папери</b>  | <b>62 004 467</b>   | <b>66 195 840</b>              |

### Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки

Станом на 30 вересня 2022 року інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки балансовою вартістю 27 423 849 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 23 319 112 тис. грн.) представлені ОВДП. Умови випуску цих цінних паперів передбачають індексацію номінальної вартості за строками погашення відповідно до



змін середньозваженого обмінного курсу гривні до долара США на міжбанківському ринку за місяць, що передує випуску та місяць до дати погашення. Купонний дохід не підлягає індексації.

Станом на 30 вересня 2022 року ОВДП балансовою вартістю 10 654 760 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2021 року: 11 290 760 тис. грн.) (Примітка 13).

**Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід**

|  | <i>30 вересня<br/>2022 року<br/>(не підтверджено<br/>аудитом)</i> | <i>31 грудня<br/>2021 року</i> |
|--|---|--------------------------------|
| ОВДП   | 13 093 600  | 12 430 319                     |
| Облігації підприємств  | 174 261   | 283 786                        |
| Акції підприємств  | 22 168  | 23 248                         |
| <b>Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b> | <b>13 290 029</b>   | <b>12 737 353</b>              |

Станом на 30 вересня 2022 року ОВДП балансовою вартістю 6 666 792 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2021 року: 7 529 195 тис. грн.) (Примітка 13).

Станом на 30 вересня 2022 року ОВДП балансовою вартістю 62 656 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від інших фінансових організацій (31 грудня 2021 року: 86 548 тис. грн.) (Примітка 14).

Станом на 30 вересня 2022 року ОВДП балансовою вартістю 942 549 тис. грн. використані для формування гарантійного фонду за операціями своєї процентної ставки (31 грудня 2021 року: 1 095 864 тис. грн.) (Примітка 12).

Банк на власний розсуд класифікував деякі інвестиції в інструменти капіталу, в якості інвестицій в інструменти капіталу, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, на тій підставі, що вони не є призначеними для торгівлі. До таких інвестицій головним чином відносяться обов'язкові вкладення в капітали бірж і клірингових організацій, інвестиції, що виникли в результаті отримання Банком пайових цінних паперів в обмін на погашення боргу, і стратегічні інвестиції в інших банках.

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

|   | <i>Етап 1<br/>на груповій<br/>основі</i> |
|---|--|
| <b>Резерв на 1 січня 2022 року</b>                                  | <b>39 108</b>                            |
| Нові створені або придбані активи                                   | 20 947                                   |
| Погашені активи   | (2 431)                                  |
| Зміни резервів  | 220 387                                  |
| Реалізовані активи  | (8 333)                                  |
| Курсові різниці   | 94                                       |
| <b>Резерв на 30 червня 2022 року<br/>(не підтверджено аудитом)</b>  | <b>269 772</b>                           |
| Нові створені або придбані активи                                   | 22 584                                   |
| Погашені активи   | (31 098)                                 |
| Зміни резервів  | 18 132                                   |
| Реалізовані активи  | (50 676)                                 |
| Курсові різниці   | 5 691                                    |
| <b>Резерв на 30 вересня 2022 року<br/>(не підтверджено аудитом)</b> | <b>234 405</b>                           |

|                             | <i>Етап 1<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Етап 2<br/>на індивідуальній<br/>основі</i> | <i>Етап 3<br/>на індивідуальній<br/>основі</i> | <i>Усього</i> |
|-----------------------------|--|--|--|---------------|
| Резерв на 1 січня 2021 року | 37 972                                   | 22 175   | 4 218 021                                      | 4 278 168     |
| Нові створені або придбані  | 8 497                                    | -  | -  | 8 497         |

|   | <i>Етап 1<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Етап 2<br/>на індивідуальній<br/>основі</i> | <i>Етап 3<br/>на індивідуальній<br/>основі</i> | <i>Усього</i>    |
|---|--|--|--|------------------|
| активи  |  |  |  |                  |
| Погашені активи   | (12 171)                                 | –  | –  | (12 171)         |
| Переведення в Етап 1  | 18 970                                   | (18 970)                                       | –  | –                |
| Реалізовані активи  | (2 371)                                  | –  | –  | (2 371)          |
| Зміни резервів  | (2 411)                                  | (3 205)  | –  | (5 616)          |
| Курсові різниці   | (251)                                    | –  | –  | (251)            |
| <b>Резерв на 30 червня 2021 року<br/>(не підтверджено аудитом)</b>  | <b>48 235</b>                            | <b>–</b>                                       | <b>4 218 021</b>                               | <b>4 266 256</b> |
| Нові створені або придбані<br>активи                                | 3 260                                    | –  | –  | 3 260            |
| Погашені активи   | (672)                                    | –  | –  | (672)            |
| Списані активи  | –  | –  | (948 987)                                      | (948 987)        |
| Реалізовані активи  | (3 894)                                  | –  | –  | (3 894)          |
| Зміни резервів  | (754)                                    | –  | –  | (754)            |
| Курсові різниці   | (106)                                    | –  | –  | (106)            |
| <b>Резерв на 30 вересня 2021 року<br/>(не підтверджено аудитом)</b> | <b>46 069</b>                            | <b>–</b>                                       | <b>3 269 034</b>                               | <b>3 315 103</b> |

#### Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

|  | <i>30 вересня<br/>2022 року<br/>(не підтверджено<br/>аудитом)</i> | <i>31 грудня<br/>2021 року</i> |
|--|---|--------------------------------|
| ОВДП   | 12 933 811  | 16 417 048                     |
| Облігації підприємств  | 8 555 134   | 13 546 887                     |
| Муніципальні облігації   | 225 219   | 222 378                        |
|  | <b>21 714 164</b>   | <b>30 186 313</b>              |
| Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками               | (423 575)   | (46 938)                       |
| <b>Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю</b> | <b>21 290 589</b>   | <b>30 139 375</b>              |

Станом на 30 вересня 2022 року ОВДП балансовою вартістю 6 749 258 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2021 року: 6 983 949 тис. грн.) (Примітка 13).

Станом на 30 вересня 2022 року облігації підприємств балансовою вартістю 8 457 345 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2021 року: 8 372 405 тис. грн.) (Примітка 13).

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів за інвестиційними цінними паперами за амортизованою собівартістю:

|   | <i>Етап 1<br/>на груповій<br/>основі</i> |
|---|--|
| <b>Резерв на 1 січня 2022 року</b>                                  | <b>46 938</b>                            |
| Нові створені або придбані активи                                   | 9 213                                    |
| Погашені активи   | (28 591)                                 |
| Зміни резервів  | 191 765                                  |
| Курсові різниці   | 942                                      |
| <b>Резерв на 30 червня 2022 року<br/>(не підтверджено аудитом)</b>  | <b>220 267</b>                           |
| Нові створені або придбані активи                                   | 194 500                                  |
| Зміни резервів  | (1 231)                                  |
| Курсові різниці   | 10 039                                   |
| <b>Резерв на 30 вересня 2022 року<br/>(не підтверджено аудитом)</b> | <b>423 575</b>                           |

|   | <i>Етап 1<br/>на груповій<br/>основі</i> |
|---|--|
| <b>Резерв на 1 січня 2021 року</b>                                  | <b>55 471</b>                            |
| Нові створені або придбані активи                                   | 30 817                                   |
| Погашені активи   | (51 009)                                 |
| Зміни резервів  | 459                                      |
| Курсові різниці   | (717)                                    |
| <b>Резерв на 30 червня 2021 року<br/>(не підтверджено аудитом)</b>  | <b>35 021</b>                            |
| Нові створені або придбані активи                                   | 18 419                                   |
| Погашені активи   | (10 421)                                 |
| Зміни резервів  | (10)                                     |
| Курсові різниці   | (267)                                    |
| <b>Резерв на 30 вересня 2021 року<br/>(не підтверджено аудитом)</b> | <b>42 742</b>                            |

## 10. Інші фінансові активи та інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові активи включають:

|   | <i>30 вересня<br/>2022 року<br/>(не підтверджено<br/>аудитом)</i> | <i>31 грудня<br/>2021 року</i> |
|---|---|--------------------------------|
| Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками | 146 822   | 119 363                        |
| Інші нараховані доходи                                | 97 170  | 62 812                         |
| Нараховані комісії за обслуговування гарантій         | 88 935  | 18 281                         |
| Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами  | 83 116  | 63 485                         |
| Інше  | 92  | 121                            |
|   | <b>416 135</b>  | <b>264 062</b>                 |
| Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками     | (124 203)   | (86 467)                       |
| <b>Інші фінансові активи</b>                          | <b>291 932</b>  | <b>177 595</b>                 |

Інші фінансові зобов'язання включають:

|   | <i>30 вересня<br/>2022 року<br/>(не підтверджено<br/>аудитом)</i> | <i>31 грудня<br/>2021 року</i> |
|---|---|--------------------------------|
| Транзитні рахунки за операціями з клієнтами           | 1 589 435   | 496 093                        |
| Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками | 105 378   | 61 132                         |
| Зобов'язання за виданими гарантіями                   | 12 066  | 22 264                         |
| Нараховані витрати                                    | 11 707  | 10 430                         |
| Зобов'язання з лізингу (оренди)                       | 7 892   | 6 099                          |
| Інше  | 10 400  | -                              |
| <b>Інші фінансові зобов'язання</b>                    | <b>1 736 878</b>  | <b>596 018</b>                 |

В таблиці нижче представлений аналіз змін резервів інших фінансових активів:

|  | <i>Етап 1<br/>на груповій<br/>основі</i> |
|--|--|
| <b>Резерв на 1 січня 2022 року</b>                             | <b>86 467</b>                            |
| Нові створенні або придбані активи                             | 18 166                                   |
| Завершені (погашені) активи                                    | (12 181)                                 |
| Зміни резервів   | 22 164                                   |
| Списані активи   | (5 952)                                  |
| Курсові різниці  | 1 759                                    |
| <b>Резерв на 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)</b> | <b>110 423</b>                           |

|   |                |
|---|----------------|
| Нові створенні або придбані активи                              | 13 458         |
| Завершені (погашені) активи                                     | (12 957)       |
| Зміни резервів  | 11 395         |
| Списані активи  | (6 597)        |
| Курсові різниці   | 8 481          |
| <b>Резерв на 30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)</b> | <b>124 203</b> |

|   | <i>Етап 1<br/>на груповій<br/>основі</i> |
|---|--|
| <b>Резерв на 1 січня 2021 року</b>                              | <b>97 075</b>                            |
| Нові створенні або придбані активи                              | 6 692                                    |
| Завершені (погашені) активи                                     | (5 080)                                  |
| Зміни резервів  | 2 868                                    |
| Списані активи  | (159)                                    |
| Курсові різниці   | (2 680)                                  |
| <b>Резерв на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)</b>  | <b>98 716</b>                            |
| Нові створенні або придбані активи                              | 1 550                                    |
| Завершені (погашені) активи                                     | (14 922)                                 |
| Зміни резервів  | 7 813                                    |
| Списані активи  | (191)                                    |
| Курсові різниці   | (1 149)                                  |
| <b>Резерв на 30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)</b> | <b>91 817</b>                            |

## 11. Інші нефінансові активи та інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові активи включають:

|  | <i>30 вересня<br/>2022 року<br/>(не підтверджено<br/>аудитом)</i> | <i>31 грудня<br/>2021 року</i> |
|--|---|--------------------------------|
| Передоплати  | 98 290  | 120 115                        |
| Готівкові кошти, наявність яких не підтверджена                      | 51 889  | 34 413                         |
| Інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток | 34 820  | 98 690                         |
| Запаси   | 29 133  | 30 680                         |
| Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя             | 2 293   | 33 112                         |
| Банківські метали  | 507   | 29 979                         |
| Інше   | 1 922   | 1 748                          |
|  | <b>218 854</b>  | <b>348 737</b>                 |
| Мінус – резерв під зменшення корисності                              | (109 664)   | (58 755)                       |
| <b>Інші нефінансові активи</b>                                       | <b>109 190</b>  | <b>289 982</b>                 |

Інші нефінансові зобов'язання включають:

|   | <i>30 вересня<br/>2022 року<br/>(не підтверджено<br/>аудитом)</i> | <i>31 грудня<br/>2021 року</i> |
|---|---|--------------------------------|
| Нарахування невикористаних відпусток  | 172 845   | 135 338                        |
| Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб   | 60 918  | 50 952                         |
| Нарахована заробітна плата  | 31 239  | 209 423                        |
| Доходи майбутніх періодів   | 26 421  | 51 241                         |
| Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток | 21 442  | 30 568                         |

|   | <i>30 вересня<br/>2022 року<br/>(не підтверджено<br/>аудитом)</i> | <i>31 грудня<br/>2021 року</i> |
|---|---|--------------------------------|
| Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку | 14 801  | 15 372                         |
| Інше  | 225   | 306                            |
| <b>Інші нефінансові зобов'язання</b>                          | <b>327 891</b>  | <b>493 200</b>                 |

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

|   |                |
|---|----------------|
| <b>Резерв на 1 січня 2022 року</b>                                | <b>58 755</b>  |
| Нараховано  | 15 464         |
| Курсові різниці   | 1 716          |
| <b>Резерв на 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитором)</b>  | <b>75 935</b>  |
| Нараховано  | 29 330         |
| Списані активи  | (4 606)        |
| Курсові різниці   | 9 005          |
| <b>Резерв на 30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитором)</b> | <b>109 664</b> |
| <b>Резерв на 1 січня 2021 року</b>                                | <b>84 164</b>  |
| Сторновано  | (15 354)       |
| Курсові різниці   | (1 361)        |
| <b>Резерв на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитором)</b>  | <b>67 449</b>  |
| Нараховано  | 105            |
| Курсові різниці   | (741)          |
| <b>Резерв на 30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитором)</b> | <b>66 813</b>  |

## 12. Похідні фінансові інструменти

Банк здійснює операції з різними похідними фінансовими інструментами, включаючи форвардні операції та свопи на валютному ринку, а також свопи процентних ставок.

### *Форвардні операції*

Банк укладає договори, якими засвідчує зобов'язання придбати (продати) іноземну валюту у визначений час і на визначених умовах у майбутньому з фіксацією ціни такого продажу (придбання) під час укладення договору.

### *Валютний своп*

Банк здійснює операції з обміну валют, в результаті яких Банк зобов'язаний надавати одну валюту в обмін на іншу валюту згідно з встановленими курсами обміну валют.

### *Своп процентної ставки*

Банк укладає угоди з НБУ на обмін процентними платежами, які розраховані за різними ставками, але з урахуванням однієї умовної суми протягом строку дії договору. Умовна сума кредитів (наданого та залученого) за свопом процентної ставки використовується виключно для розрахунків процентів та не перераховуються між сторонами договору.

Станом на 30 вересня 2022 року умовні суми складають:

|                        | <i>Умовна сума</i> |                     | <i>Справедлива вартість</i> |                     |
|------------------------|--------------------|---------------------|-----------------------------|---------------------|
|                        | <i>Активи</i>      | <i>Зобов'язання</i> | <i>Активи</i>               | <i>Зобов'язання</i> |
| Валютний своп          | 1 417 786          | 1 422 753           | 32 737                      | 37 703              |
| Своп процентної ставки | 8 397 406          | -                   | 2 516 365                   | -                   |

Станом на 31 грудня 2021 року умовні суми складають:

|                        | <i>Умовна сума</i> |                     | <i>Справедлива вартість</i> |                     |
|------------------------|--------------------|---------------------|-----------------------------|---------------------|
|                        | <i>Активи</i>      | <i>Зобов'язання</i> | <i>Активи</i>               | <i>Зобов'язання</i> |
| Форвард                | 62 420             | 62 295              | 125                         | –                   |
| Валютний своп          | 417 694            | 417 496             | 205                         | 7                   |
| Своп процентної ставки | 8 647 406          | –                   | 582 412                     | –                   |

Для формування гарантійного фонду за операціями своп процентної ставки Банком використані інвестиційні цінні папери – ОВДП балансовою вартістю 942 549 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 1 095 864 тис. грн.) (Примітка 9).

### 13. Кошти банків

Кошти банків включають:

|   | <i>30 вересня<br/>2022 року<br/>(не підтверджено<br/>аудитом)</i> | <i>31 грудня<br/>2021 року</i> |
|---|---|--------------------------------|
| <b>Заборгованість перед Національним банком України</b> |   |                                |
| Кореспондентський рахунок Національного банку України   | –   | 362                            |
| Кредити Національного банку України                     | 19 366 801  | 21 366 867                     |
|   | <b>19 366 801</b>   | <b>21 367 229</b>              |
| <b>Заборгованість перед банками</b>                     |   |                                |
| Поточні рахунки   | 2 759 911   | 2 418 887                      |
| Кредити та депозити                                     | 154 106   | 1 754 600                      |
| Інша заборгованість перед кредитними установами         | 42 088  | 36 655                         |
|   | <b>2 956 105</b>  | <b>4 210 142</b>               |
| <b>Кошти банків</b>                                     | <b>22 322 906</b>   | <b>25 577 371</b>              |

Заборгованість перед Національним банком України за усіма кредитами рефінансування забезпечена інвестиційними цінними паперами – ОВДП балансовою вартістю 24 070 810 тис. грн. та облігаціями підприємств балансовою вартістю 8 457 345 тис. грн. (Примітка 9) (31 грудня 2021 року: ОВДП балансовою вартістю 25 803 904 тис. грн. та облігації підприємств балансовою вартістю 8 372 405 тис. грн.).

Для цілей представлення окремого звіту про рух грошових коштів Банк розподіляє кошти банків на кошти для операційної та фінансової діяльності. Кредити та депозити, залучені від банків-нерезидентів, були включені до категорії коштів для фінансової діяльності, всі інші складові коштів банків – для операційної діяльності.

### 14. Інші залучені кошти

Інші залучені кошти включають:

|  | <i>30 вересня<br/>2022 року<br/>(не підтверджено<br/>аудитом)</i> | <i>31 грудня<br/>2021 року</i> |
|--|---|--------------------------------|
| Кредити міжнародних фінансових організацій | 24 092 794  | 21 451 751                     |
| Емітовані еврооблігації                    | 3 780 172   | 5 725 085                      |
| Кредити інших фінансових організацій       | 61 036  | 60 818                         |
| <b>Інші залучені кошти</b>                 | <b>27 934 002</b>   | <b>27 237 654</b>              |

Кредити інших фінансових організацій включають кредит Фонду розвитку підприємництва (ФРП), що залучений в рамках програми кредитування суб'єктів мікро-, малого та середнього підприємництва (приватних підприємств та юридичних осіб приватної форми власності). Заборгованість за кредитом перед ФРП забезпечена інвестиційними цінними паперами – ОВДП балансовою вартістю 62 656 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 86 548 тис. грн.) (Примітка 9).



## Емітовані єврооблігації

|                                | 30 вересня 2022 року<br>(не підтверджено аудитом) |          |                       | 31 грудня 2021 року              |          |                       |
|--------------------------------|---|----------|-----------------------|----------------------------------|----------|-----------------------|
|                                | Залишок<br>заборгованості (тис.)                  | Валюта   | Балансова<br>вартість | Залишок<br>заборгованості (тис.) | Валюта   | Балансова<br>вартість |
| Емісія квітня 2010 року        | –   | Дол. США | –                     | 22 928                           | Дол. США | 636 295               |
| Емісія січня 2013 року         | 84 513  | Дол. США | 3 150 143             | 139 764                          | Дол. США | 3 975 535             |
| Емісія жовтня 2010 року        | –   | Дол. США | –                     | 11 464                           | Дол. США | 318 148               |
| Емісія квітня 2013 року        | 16 903  | Дол. США | 630 029               | 27 953                           | Дол. США | 795 107               |
| <b>Емітовані єврооблігації</b> |   |          | <b>3 780 172</b>      |                                  |          | <b>5 725 085</b>      |

## 15. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

|   | 30 вересня<br>2022 року<br>(не підтверджено<br>аудитом) | 31 грудня<br>2021 року |
|---|---|------------------------|
| Поточні рахунки:  |   |                        |
| - Юридичні особи  | 56 794 515  | 52 248 630             |
| - Бюджетні організації                                    | 34 326 726  | 11 141 261             |
| - Фізичні особи   | 9 548 107   | 6 086 642              |
|   | <b>100 669 348</b>                                      | <b>69 476 533</b>      |
| Депозити строкові:  |   |                        |
| - Юридичні особи  | 23 690 369  | 26 350 834             |
| - Фізичні особи   | 20 669 992  | 19 088 954             |
| - Бюджетні організації                                    | 2 106 371   | -                      |
|   | <b>46 466 732</b>                                       | <b>45 439 788</b>      |
| Депозити до запитання:                                    |   |                        |
| - Юридичні особи  | 6 218 177   | 5 381 010              |
| - Фізичні особи   | 1 404 378   | 1 540 865              |
|   | <b>7 622 555</b>  | <b>6 921 875</b>       |
| <b>Кошти клієнтів</b>                                     | <b>154 758 635</b>                                      | <b>121 838 196</b>     |
| Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 17)             | 1 392 155   | 3 149 849              |
| Забезпечення кредитів клієнтам (Примітка 8)               | 1 204 297   | 794 067                |
| Забезпечення акредитивів (Примітка 17)                    | 598 885   | 570 403                |
| Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 17) | 34 366  | 26 147                 |

Станом на 30 вересня 2022 року заборгованість клієнтів включала кошти залучених депозитів та поточних рахунків в золоті, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, в сумі 60 496 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 45 321 тис. грн.). Зміна справедливої вартості коштів, залучених в золоті, яка обумовлена змінами в кредитному ризику, станом на 30 вересня 2022 року відсутня (31 грудня 2021 року: відсутня).

## 16. Капітал

Станом на 30 вересня 2022 року статутний капітал Банку складався з 31 168 806 простих іменних акцій (31 грудня 2021 року: 31 168 806 простих іменних акцій) номінальною вартістю 1 462,04 гривень кожна (31 грудня 2021 року: 1 462,04 гривень кожна). Станом на 30 вересня 2022 року 31 168 806 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані (31 грудня 2021 року: 31 168 806 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані).

У червні 2021 року відповідно до Постанови Кабінету міністрів України від 28 квітня 2021 року № 392-р «Деякі питання діяльності акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України» Банк спрямував нерозподілені прибутки минулих років загальною сумою 525 244 тис. грн. до резервного фонду та використав загальний залишок резервного фонду в сумі 732 702 тис. грн. для покриття збитку минулого року.

Постановою Кабінету Міністрів України від 03.03.2022 № 183 «Деякі питання виплати дивідендів державними



банками у 2022 році» затверджено базовий норматив відрахування частки прибутку, що спрямовується до державного бюджету на виплату дивідендів АТ «Укресімбанк» за результатами фінансово-господарської діяльності у 2021 році.

У першому кварталі 2022 року Банк здійснив авансове відрахування частини прибутку на виплату дивідендів за результатами фінансово-господарської діяльності у 2021 році у сумі 1 364 209 тис. грн., яка станом на 30 вересня 2022 року відображена у статті «Поточні податкові активи» окремого звіту про фінансовий стан. Відповідно до статті 57 Податкового кодексу України Банком нараховано та внесено до бюджету аванс з податку на прибуток у сумі 245 558 тис. грн.

### Рух інших резервів

Рух у інших резервах був таким:

|   | <i>Резерв під<br/>прибутки та<br/>збитки за<br/>фінансовими<br/>активами,<br/>оціненими за<br/>справедливо<br/>ю вартістю<br/>через інший<br/>сукупний<br/>дохід</i> | <i>Резерв під<br/>прибутки та<br/>збитки від<br/>інвестицій в<br/>інструменти<br/>капіталу</i> | <i>Інші резерви</i> |                 |
|---|--|--|---------------------|-----------------|
| <i>Резерв<br/>переоцінки<br/>основних<br/>засобів</i>   |  |  |                     |                 |
| <b>На 1 січня 2021 року</b>   | <b>1 013 287</b>   | <b>(424 183)</b>   | <b>(63 421)</b>     | <b>525 683</b>  |
| Амортизація резерву переоцінки, за<br>вирахуванням податків   | (14 793)   | —  | —                   | (14 793)        |
| Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних<br>цінних паперів за справедливою вартістю через<br>інший сукупний дохід, у тому числі:                             | —  | (391 623)  | 67                  | (391 556)       |
| Сторнування витрат за очікуваними кредитними<br>збитками за інвестиційними цінними<br>паперами за справедливою вартістю через<br>інший сукупний дохід         | —  | 7 456  | —                   | 7 456           |
| Чисті реалізовані прибутки від операцій з<br>борговими фінансовими інструментами, які<br>обліковуються за справедливою вартістю через<br>інший сукупний дохід | —  | (19 391)   | —                   | (19 391)        |
| Чисті нереалізовані (збитки)/прибутки від<br>інвестиційних цінних паперів за справедливою<br>вартістю через інший сукупний дохід                              | —  | (379 688)  | 67                  | (379 621)       |
| Податок на прибуток, пов'язаний із<br>компонентами іншого сукупного доходу  | —  | —  | —                   | —               |
| <b>На 30 вересня 2021 року<br/>(не підтверджено аудитором)</b>  | <b>998 494</b>   | <b>(815 806)</b>   | <b>(63 354)</b>     | <b>119 334</b>  |
| <b>На 1 січня 2022 року</b>   | <b>926 276</b>   | <b>(962 130)</b>   | <b>(62 775)</b>     | <b>(98 629)</b> |
| Амортизація резерву переоцінки, за<br>вирахуванням податків   | (18 652)   | —  | —                   | (18 652)        |
| Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних<br>цінних паперів за справедливою вартістю через<br>інший сукупний дохід, у тому числі:                             | —  | (1 576 204)  | (1 080)             | (1 577 284)     |
| Витрати за очікуваними кредитними збитками за<br>інвестиційними цінними паперами за<br>справедливою вартістю через інший сукупний<br>дохід                    | —  | (248 521)  | —                   | (248 521)       |
| Чисті реалізовані прибутки від операцій з<br>борговими фінансовими інструментами, які<br>обліковуються за справедливою вартістю через<br>інший сукупний дохід | —  | (63 582)   | —                   | (63 582)        |
| Чисті нереалізовані (збитки)/прибутки від<br>інвестиційних цінних паперів за справедливою<br>вартістю через інший сукупний дохід                              | —  | (1 264 101)  | (1 080)             | (1 265 181)     |

|  | <i>Резерв під<br/>прибутки та<br/>збитки за<br/>фінансовими<br/>активами,<br/>оціненими за<br/>справедливо<br/>ю вартістю<br/>через інший<br/>сукупний<br/>дохід</i> | <i>Резерв під<br/>прибутки та<br/>збитки від<br/>інвестицій в<br/>інструменти<br/>капіталу</i> | <i>Інші резерви</i> |
|--|--|--|---------------------|
| Податок на прибуток, пов'язаний із<br>компонентами іншого сукупного доходу | -  | -  | -                   |
| <b>На 30 вересня 2022 року<br/>(не підтверджено аудитором)</b>             | <b>907 624</b>   | <b>(2 538 334)</b>   | <b>(1 694 565)</b>  |

## 17. Зобов'язання кредитного характеру

### Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії

Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії Банку включали:

|  | <i>30 вересня<br/>2022 року<br/>(не підтверджено<br/>аудитором)</i> | <i>31 грудня<br/>2021 року</i> |
|--|---|--------------------------------|
| Зобов'язання з надання кредитів  | 24 632 723  | 14 031 895                     |
| Фінансові гарантії   | 2 010 564   | 1 566 433                      |
| Акредитиви   | 1 820 967   | 1 568 278                      |
| Авалювання векселів  | 616 774   | 400 443                        |
|  | <b>29 081 028</b>   | <b>17 567 049</b>              |
| Мінус – резерви  | (577 773)   | (291 007)                      |
| <b>Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії (до<br/>вирахування вартості забезпечення грошовими коштами)</b> | <b>28 503 255</b>   | <b>17 276 042</b>              |
| Мінус – грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів,<br>фінансових гарантії та кредитних зобов'язань     | (1 013 599)   | (1 047 866)                    |
| <b>Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії</b>  | <b>27 489 656</b>   | <b>16 228 176</b>              |

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів під зобов'язання з надання кредитів:

|  | <i>Етап 1<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Етап 2<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Етап 2<br/>на<br/>індивідуальній<br/>основі</i> | <i>Етап 3<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Усього</i>  |
|--|--|--|--|--|----------------|
| <b>Резерв під зобов'язання з<br/>надання кредитів<br/>на 1 січня 2022 року</b> | <b>248 267</b>                           | <b>76</b>                                | <b>-</b>   | <b>593</b>                               | <b>248 936</b> |
| Нові створені або придбані<br>зобов'язання                                     | 221 184                                  | -  | -  | -  | 221 184        |
| Завершені (погашені)<br>зобов'язання   | (171 632)                                | (801)                                    | (28 740)   | (3 022)                                  | (204 195)      |
| Переведення в Етап 1   | 70                                       | (29)                                     | 1  | (42)                                     | -              |
| Переведення в Етап 2   | (65 146)                                 | 6 446                                    | 58 706   | (6)                                      | -              |
| Переведення в Етап 3   | (518)                                    | (214)                                    | -  | 732                                      | -              |
| Зміни резервів   | (81 337)                                 | 2 307                                    | 15 394   | 17 550                                   | (46 086)       |
| Зміни вхідних даних<br>макромоделей  | 254 571                                  | 6 296                                    | -  | -  | 260 867        |
| Курсові різниці  | 6 812                                    | (1 714)                                  | -  | -  | 5 098          |

|   | <i>Етап 1<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Етап 2<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Етап 2<br/>на<br/>індивідуальній<br/>основі</i> | <i>Етап 3<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Усього</i>  |
|---|--|--|--|--|----------------|
| <b>Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)</b>  | <b>412 271</b>                           | <b>12 367</b>                            | <b>45 361</b>                                      | <b>15 805</b>                            | <b>485 804</b> |
| Нові створені або придбані зобов'язання   | 143 657                                  | –  | –  | –  | 143 657        |
| Завершені (погашені) зобов'язання   | (105 456)                                | (5 193)                                  | (32 254)   | (7 150)                                  | (150 053)      |
| Переведення в Етап 1  | 27                                       | (17)                                     | –  | (10)                                     | –              |
| Переведення в Етап 2  | (27 740)                                 | 234                                      | 27 506   | –  | –              |
| Переведення в Етап 3  | (1 791)                                  | (1 009)                                  | –  | 2 800                                    | –              |
| Зміни резервів  | (32 702)                                 | (966)                                    | (29 777)   | 10 183                                   | (53 262)       |
| Курсові різниці   | 63 383                                   | 104                                      | 13 326   | 1  | 76 814         |
| <b>Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)</b> | <b>451 649</b>                           | <b>5 520</b>                             | <b>24 162</b>                                      | <b>21 629</b>                            | <b>502 960</b> |

|   | <i>Етап 1<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Етап 2<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Етап 3<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Усього</i>  |
|---|--|--|--|----------------|
| <b>Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2021 року</b>                              | <b>133 901</b>                           | <b>3 713</b>                             | <b>402</b>                               | <b>138 016</b> |
| Нові створені або придбані зобов'язання   | 553 684                                  | –  | –  | 553 684        |
| Завершені (погашені) зобов'язання   | (194 975)                                | (8 893)                                  | (351)                                    | (204 219)      |
| Переведення в Етап 1  | 949                                      | (949)                                    | –  | –              |
| Переведення в Етап 2  | (1 172)                                  | 1 243                                    | (71)                                     | –              |
| Переведення в Етап 3  | (47 835)                                 | (124)                                    | 47 959                                   | –              |
| Зміни резервів  | (24 918)                                 | 5 192                                    | (25 464)                                 | (45 190)       |
| Зміни вхідних даних макромоделей  | (20 237)                                 | (2)                                      | –  | (20 239)       |
| Курсові різниці   | (7 428)                                  | (19)                                     | (764)                                    | (8 211)        |
| <b>Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)</b>  | <b>391 969</b>                           | <b>161</b>                               | <b>21 711</b>                            | <b>413 841</b> |
| Нові створені або придбані зобов'язання   | 167 251                                  | –  | –  | 167 251        |
| Завершені (погашені) зобов'язання   | (109 226)                                | (92)                                     | (238)                                    | (109 556)      |
| Переведення в Етап 1  | 117                                      | (117)                                    | –  | –              |
| Переведення в Етап 2  | (218)                                    | 292                                      | (74)                                     | –              |
| Переведення в Етап 3  | (88)                                     | (22)                                     | 110                                      | –              |
| Зміни резервів  | (261 347)                                | 46                                       | 1 481                                    | (259 820)      |
| Курсові різниці   | (4 809)                                  | –  | (459)                                    | (5 268)        |
| <b>Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)</b> | <b>183 649</b>                           | <b>268</b>                               | <b>22 531</b>                            | <b>206 448</b> |

#### Гарантії виконання

Гарантії виконання є домовленістю про надання компенсації в разі невиконання контрагентом договірних зобов'язань. Гарантії виконання не містять в собі кредитного ризику. Ризик пов'язаний з можливістю невиконання іншою стороною договірних зобов'язань.

|   | <i>30 вересня<br/>2022 року<br/>(не підтверджено<br/>аудитом)</i> | <i>31 грудня<br/>2021 року</i> |
|---|---|--------------------------------|
| Гарантії виконання  | 6 391 410   | 6 330 080                      |
| Мінус: резерви  | (1 142)   | (561)                          |
| <b>Зобов'язання щодо гарантій виконання (до вирахування вартості)</b> | <b>6 390 268</b>  | <b>6 329 519</b>               |

|  | 30 вересня<br>2022 року<br>(не підтверджено<br>аудитом) |  | 31 грудня<br>2021 року |
|--|---|--|------------------------|
|  |   |  |                        |
| забезпечення грошовими коштами)  |   |  |                        |
| Мінус: грошові кошти, утримувані як забезпечення гарантій виконання<br>(Примітка 15) | (1 011 807)   |  | (2 698 533)            |
| <b>Зобов'язання щодо гарантій виконання</b>  | <b>5 378 461</b>  |  | <b>3 630 986</b>       |

Резерв за гарантіями виконання відображається у складі іншого забезпечення.

#### Фінансові умови договорів

Банк є стороною різних договорів з іншими кредитними організаціями, які містять вимоги щодо виконання фінансових показників діяльності та загальної структури ризику Банку (достатності капіталу, ліквідності, кредитних ризиків). Значення показників встановлюються умовами договорів, іншими документами погодженими сторонами договорів, з посиланням як на міжнародні так і локальні регулятивні вимоги.

Ці фінансові зобов'язання можуть обмежити здатність Банку слідувати певним бізнес-стратегіям та брати участь в інших значних операціях у майбутньому.

#### Активи, передані в заставу

Банк надає в якості застави активи, які відображені в окремому звіті про фінансовий стан, у розрізі різних поточних операцій, що здійснюються на звичайних умовах, які застосовуються до таких угод.

Активи, які Банк передав у заставу як забезпечення зобов'язань:

| Вид зобов'язання                                 | 30 вересня<br>2022 року<br>(не<br>підтверджено<br>аудитом) |            | 31 грудня<br>2021 року                                      | 30 вересня<br>2022 року<br>(не<br>підтверджено<br>аудитом) |            | 31 грудня<br>2021 року |
|--|--|------------|---|--|------------|------------------------|
|  | Сума зобов'язання  | Вид активу |   | Балансова вартість активу                                  |            |                        |
| Кредити<br>рефінансування НБУ                    | 19 366 801   | 21 366 867 | ОВДП за справедливою вартістю<br>через прибутки або збитки  | 10 654 760   | 11 290 760 |                        |
|  |  |            | ОВДП за справедливою вартістю<br>через інший сукупний дохід | 6 666 792  | 7 529 195  |                        |
|  |  |            | ОВДП за амортизованою<br>собівартістю                       | 6 749 258  | 6 983 949  |                        |
|  |  |            | Облігації підприємств                                       | 8 457 345  | 8 372 405  |                        |
| Своп процентної<br>ставки з НБУ (умовна<br>сума) | 8 397 406  | 8 647 406  | ОВДП за справедливою вартістю<br>через інший сукупний дохід | 942 549  | 1 095 864  |                        |
| Кредит Фонду<br>розвитку<br>підприємництва       | 61 036   | 60 818     | ОВДП за справедливою вартістю<br>через інший сукупний дохід | 62 656   | 86 548     |                        |

#### 18. Витрати на виплати працівникам та інші адміністративні та операційні витрати

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

|  | 2022  |  | 2021  |  |
|--|---|--|---|--|
|  | за три місяці,<br>що<br>закінчилися<br>30 вересня | за дев'ять<br>місяців, що<br>закінчилися<br>30 вересня | за три місяці,<br>що<br>закінчилися<br>30 вересня<br>(перераховано) | за дев'ять<br>місяців, що<br>закінчилися<br>30 вересня<br>(перераховано) |
| Заробітна плата та премії              | 338 913   | 1 178 550  | 377 028   | 1 133 508  |
| Обов'язкові внески до державних фондів | 64 910  | 215 874  | 58 862  | 169 665  |

|   | 2022  |  | 2021  |  |
|---|---|--|---|--|
|   | за три місяці,<br>що<br>закінчилися<br>30 вересня | за дев'ять<br>місяців, що<br>закінчилися<br>30 вересня | за три місяці,<br>що<br>закінчилися<br>30 вересня<br>(перераховано) | за дев'ять<br>місяців, що<br>закінчилися<br>30 вересня<br>(перераховано) |
| <b>Витрати на виплати працівникам</b>               | <b>403 823</b>                                    | <b>1 394 424</b>                                       | <b>435 890</b>  | <b>1 303 173</b>   |
| Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | 60 918  | 164 837  | 53 031  | 163 028  |
| Результат від реалізації інвестиційної нерухомості  | 33 305  | 44 205   | –   | –  |
| Юридичні та консультаційні послуги                  | 32 846  | 40 534   | 12 169  | 22 370   |
| Ремонт та обслуговування основних засобів           | 23 721  | 67 709   | 30 908  | 82 090   |
| Охорона   | 19 533  | 55 726   | 18 855  | 48 196   |
| Утримання приміщень                                 | 14 503  | 44 092   | 9 174   | 29 715   |
| Операційні податки                                  | 9 566   | 26 144   | 13 967  | 37 933   |
| Витрати на комп'ютерну обробку інформації           | 8 763   | 22 348   | 11 894  | 29 893   |
| Витрати на інкасацію готівкових коштів              | 5 027   | 12 249   | 7 194   | 17 634   |
| Господарські витрати                                | 4 328   | 10 742   | 2 654   | 8 238  |
| Послуги зв'язку                                     | 4 101   | 10 336   | 3 579   | 10 594   |
| Оренда приміщень                                    | 3 090   | 7 858  | 3 595   | 10 212   |
| Витрати на відрядження та супутні витрати           | 911   | 1 697  | 1 711   | 3 304  |
| Витрати на утримання представництв                  | 873   | 2 558  | 674   | 2 146  |
| Маркетинг та реклама                                | 849   | 7 509  | 12 569  | 18 962   |
| Благодійна діяльність                               | 48  | 3 254  | –   | –  |
| Модифікації фінансових активів                      | (2 838)   | 2 142  | 7 446   | 10 020   |
| Інше  | 20 290  | 52 309   | 20 777  | 49 819   |
| <b>Інші адміністративні та операційні витрати</b>   | <b>239 834</b>                                    | <b>576 249</b>   | <b>210 197</b>  | <b>544 154</b>   |

Витрати на внески до недержавного пенсійного фонду за період, що закінчився 30 вересня 2022 року склали 930 тис. грн. (30 вересня 2021 року: 639 тис. грн.).

## 19. Справедлива вартість активів і зобов'язань

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань не оцінених за справедливою вартістю

Нижче представлено порівняння фінансових інструментів Банку, які не відображені за справедливою вартістю в окремому звіті про фінансовий стан, за категоріями балансової вартості та справедливої вартості. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

|   | 30 вересня 2022 року<br>(не підтверджено аудитором) |                         |                                     | 31 грудня 2021 року   |                         |                                     |
|---|---|-------------------------|-------------------------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------------------|
|   | Балансова<br>вартість                               | Справедлива<br>вартість | Невизнаний<br>прибуток/<br>(збиток) | Балансова<br>вартість | Справедлива<br>вартість | Невизнаний<br>прибуток/<br>(збиток) |
| <b>Фінансові активи</b>                                 |   |                         |                                     |                       |                         |                                     |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                         | 60 501 761  | 60 501 761              | –                                   | 42 882 304            | 42 882 304              | –                                   |
| Кредити та аванси банкам                                | 689 597   | 689 597                 | –                                   | 8 217 896             | 8 217 896               | –                                   |
| Кредити та аванси клієнтам                              | 82 670 628  | 80 321 605              | (2 349 023)                         | 69 330 616            | 68 378 642              | (951 974)                           |
| Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю | 21 290 589  | 18 976 348              | (2 314 241)                         | 30 139 375            | 29 517 124              | (622 251)                           |
| Інші фінансові активи                                   | 291 932   | 291 932                 | –                                   | 177 595               | 177 595                 | –                                   |
| <b>Фінансові зобов'язання</b>                           |   |                         |                                     |                       |                         |                                     |
| Кошти банків  | 22 322 906  | 22 322 906              | –                                   | 25 577 371            | 25 577 371              | –                                   |
| Кошти клієнтів  | 154 698 139   | 154 717 598             | (19 459)                            | 121 792 875           | 121 767 459             | 25 416                              |
| Інші залучені кошти                                     | 27 934 002  | 25 520 885              | 2 413 117                           | 27 237 654            | 27 358 028              | (120 374)                           |
| в тому числі емітовані єврооблігації                    | 3 780 172   | 1 367 055               | 2 413 117                           | 5 725 085             | 5 845 459               | (120 374)                           |



|  | 30 вересня 2022 року<br>(не підтверджено аудитом) |                         |                                     | 31 грудня 2021 року   |                         |                                     |
|--|---|-------------------------|-------------------------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------------------|
|  | Балансова<br>вартість                             | Справедлива<br>вартість | Невизнаний<br>прибуток/<br>(збиток) | Балансова<br>вартість | Справедлива<br>вартість | Невизнаний<br>прибуток/<br>(збиток) |
| Субординований борг  | 4 140 240   | 1 603 554               | 2 536 686                           | 3 605 597             | 3 719 327               | (113 730)                           |
| Інші фінансові<br>зобов'язання   | 1 736 878   | 1 736 878               | —                                   | 596 018               | 596 018                 | —                                   |
| <b>Усього невизнані зміни<br/>в нереалізованій<br/>справедливій вартості</b> |   |                         | <b>267 080</b>                      |                       |                         | <b>(1 782 913)</b>                  |

Нижче описані методики та припущення, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які не відображені за справедливою вартістю у річній окремій фінансовій звітності.

#### Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

Вважається, що балансова вартість ліквідних або короткострокових (до трьох місяців) фінансових активів та фінансових зобов'язань приблизно дорівнює справедливій вартості. Таке припущення застосовується також до депозитів за вимогою, ощадних депозитів без визначеного строку погашення та фінансових інструментів зі змінною процентною ставкою.

#### Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на аналогічні фінансові інструменти. Оціночна справедлива вартість процентних депозитів з фіксованою ставкою визначається на основі дисконтованих грошових потоків із застосуванням існуючих на грошовому ринку процентних ставок за борговими зобов'язаннями з аналогічними характеристиками кредитного ризику та строками погашення. Справедлива вартість випущених боргових інструментів, що котируються на біржі, визначається на основі встановлених ринкових цін. Якщо для випущених цінних паперів, що котируються, не існує ринкових цін, використовується модель дисконтованих грошових потоків на основі кривої доходності за поточною процентною ставкою з урахуванням залишкового періоду до погашення.

В таблиці нижче представлений аналіз фінансових інструментів, оцінюваних за справедливою вартістю, у розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості:

| На 30 вересня 2022 року<br>(не підтверджено аудитом)                             | Справедлива вартість<br>визначається на періодичній основі |                   |                   |
|--|--|-------------------|-------------------|
|  | Рівень 2   | Рівень 3          | Усього            |
| Поточні рахунки в банках у банківських металах                                   | 86 528   | —                 | 86 528            |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю<br>через прибутки або збитки  | 425 635  | 26 998 214        | 27 423 849        |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю<br>через інший сукупний дохід | 13 267 861   | 22 168            | 13 290 029        |
| Похідні фінансові активи   | 2 549 102  | —                 | 2 549 102         |
| <b>Усього активи</b>   | <b>16 329 126</b>  | <b>27 020 382</b> | <b>43 349 508</b> |
| Заборгованість перед клієнтами в банківських металах                             | 60 496   | —                 | 60 496            |
| <b>Усього зобов'язання</b>   | <b>60 496</b>  | <b>—</b>          | <b>60 496</b>     |

| На 31 грудня 2021 року   | Справедлива вартість<br>визначається на періодичній основі |            |            |
|--|--|------------|------------|
|  | Рівень 2   | Рівень 3   | Усього     |
| Поточні рахунки в банках у банківських металах                                   | 52 274   | —          | 52 274     |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю<br>через прибутки або збитки  | —  | 23 319 112 | 23 319 112 |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю<br>через інший сукупний дохід | 12 714 105   | 23 248     | 12 737 353 |

| На 31 грудня 2021 року                               | Справедлива вартість<br>визначається на періодичній основі |                   |                   |
|--|--|-------------------|-------------------|
|  | Рівень 2   | Рівень 3          | Усього            |
| Похідні фінансові активи                             | 582 742  | -                 | 582 742           |
| <b>Усього активи</b>                                 | <b>13 349 121</b>  | <b>23 342 360</b> | <b>36 691 481</b> |
| Заборгованість перед клієнтами в банківських металах | 45 321   | -                 | 45 321            |
| Похідні фінансові зобов'язання                       | 7  | -                 | 7                 |
| <b>Усього зобов'язання</b>                           | <b>45 328</b>  | <b>-</b>          | <b>45 328</b>     |

Банк визначає необхідність переведення між рівнями ієрархії справедливої вартості на кінець кожного звітного періоду.

### Зміни у категорії активів 3-го рівня, які оцінені за справедливою вартістю

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

|   | Станом на<br>1 січня<br>2022 року | Прибуток/<br>(збиток)<br>визнаний в<br>окремому<br>звіті про<br>прибутки та<br>збитки | Прибуток/<br>(збиток)<br>визнаний у<br>окремому<br>звіті про<br>сукупний<br>дохід | Розрахунки               | Станом на<br>30 вересня<br>2022 року |
|---|-----------------------------------|---|---|--------------------------|--------------------------------------|
|   |                                   |   |   |                          |                                      |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки  | 23 319 112                        | 4 538 902 <sup>(a)</sup>  | -   | (859 800) <sup>(b)</sup> | 26 998 214                           |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 23 248                            | 795 <sup>(c)</sup>  | (1 080)   | (795) <sup>(a)</sup>     | 22 168                               |
| <b>Усього активи</b>  | <b>23 342 360</b>                 | <b>4 539 697</b>  | <b>(1 080)</b>  | <b>(860 595)</b>         | <b>27 020 382</b>                    |

|   | Станом на<br>1 січня<br>2021 року | Прибуток/<br>(збиток)<br>визнаний в<br>окремому<br>звіті про<br>прибутки та<br>збитки | Прибуток/<br>(збиток)<br>визнаний у<br>окремому<br>звіті про<br>сукупний<br>дохід | Розрахунки                 | Станом на<br>31 грудня<br>2021 року |
|---|-----------------------------------|---|---|----------------------------|-------------------------------------|
|   |                                   |   |   |                            |                                     |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки  | 29 008 521                        | (1 117 629) <sup>(a)</sup>  | -   | (4 571 780) <sup>(b)</sup> | 23 319 112                          |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 22 603                            | 933 <sup>(c)</sup>  | 645   | (933) <sup>(d)</sup>       | 23 248                              |
| <b>Усього активи</b>  | <b>29 031 124</b>                 | <b>(1 116 696)</b>  | <b>645</b>  | <b>(4 572 713)</b>         | <b>23 342 360</b>                   |

(a) Прибутки у розмірі 4 538 902 тис. грн. включають: 3 691 056 тис. грн. переоцінка інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки, яка включена до статті «Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток» та 847 845 тис. грн. нараховані процентні доходи, які включені до статті «Процентні доходи» (2021 рік: Збитки у розмірі (1 117 629) тис. грн. включають: (2 316 453) тис. грн. переоцінка інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки, яка включена до статті «Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток» та 1 198 825 тис. грн. нараховані процентні доходи, які включені до статті «Процентні доходи»).

(b) Нараховані дивіденди у розмірі 795 тис. грн. включені до статті «Інші доходи» (2021 рік: нараховані дивіденди у розмірі 933 тис. грн. включені до статті «Інші доходи»).

(c) Погашення у розмірі 859 800 тис. грн. включають: 859 800 тис. грн. погашення купону (2021 рік: Погашення у розмірі 4 571 780 тис. грн. включають: 1 222 960 тис. грн. погашення купону та 3 348 820 тис. грн. погашення цінних паперів).

(d) Сплата дивідендів у розмірі 795 тис. грн. (2021 рік: сплата дивідендів у розмірі 933 тис. грн.).

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



| <i>На 30 вересня 2022 року<br/>(не підтверджено аудитом)</i>                  |                                 |                                   |                  |
|---|---------------------------------|-----------------------------------|------------------|
|   | <i>Реалізовані<br/>прибутки</i> | <i>Нереалізовані<br/>прибутки</i> | <i>Усього</i>    |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки  | 635 780                         | 3 903 121                         | 4 538 901        |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 795                             | -                                 | 795              |
| <b>Усього</b>   | <b>636 575</b>                  | <b>3 903 121</b>                  | <b>4 539 696</b> |

| <i>На 30 вересня 2021 року<br/>(не підтверджено аудитом)</i>                  |                             |                                   |                    |
|---|-----------------------------|-----------------------------------|--------------------|
|   | <i>Реалізовані прибутки</i> | <i>Нереалізовані<br/>(збитки)</i> | <i>Усього</i>      |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки  | 461 485                     | (1 849 393)                       | (1 387 908)        |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 933                         | -                                 | 933                |
| <b>Усього</b>   | <b>462 418</b>              | <b>(1 849 393)</b>                | <b>(1 386 975)</b> |

У таблицях нижче представлено кількісну інформацію станом на 30 вересня 2022 року та 31 грудня 2021 року про суттєві неспостережувані на ринку вхідні дані, що використовуються для визначення справедливої вартості активів, віднесених до рівня 3 ієрархії джерел справедливої вартості:

| <i>На 30 вересня 2022 року<br/>(не підтверджено аудитом)</i>                  | <i>Балансова<br/>вартість</i> | <i>Метод оцінки</i>            | <i>Неспостережуваний<br/>параметр</i>                 | <i>Діапазон<br/>значень<br/>параметра, %</i> |
|---|-------------------------------|--------------------------------|---|--|
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 22 168                        | Дисконтованих грошових потоків | Очікувана дохідність                                  | 13,9   |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки  | 26 998 214                    | Модель Гармана – Колхагена     | Історична волатильність курсу пари валют гривня/долар | 26,242                                       |
| <i>На 31 грудня 2021 року</i>   | <i>Балансова<br/>вартість</i> | <i>Метод оцінки</i>            | <i>Неспостережуваний<br/>параметр</i>                 | <i>Діапазон<br/>значень<br/>параметра, %</i> |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 23 248                        | Дисконтованих грошових потоків | Очікувана дохідність                                  | 12,0   |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки  | 23 319 112                    | Модель Гармана – Колхагена     | Історична волатильність курсу пари валют гривня/долар | 25,754                                       |

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

При збільшенні/зменшенні історичної волатильності курсу на 1 п.п. справедлива вартість інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки збільшиться на 5 530,77 тис. грн./ зменшиться на 5 337,14 тис. грн. станом на 30 вересня 2022 року.

Припущення на предмет впливу змін волатильності курсу станом на 30 вересня 2022 року при оцінці справедливої вартості інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки оцінюється банком у +70,85 п.п. Ефект від таких змін волатильності курсу по ОВДП з індексованою вартістю становить 746 777,67 тис. грн. та призведе до збільшення прибутку.

## 20. Операції з пов'язаними сторонами

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», пов'язаними вважаються сторони, які знаходяться під спільним контролем, або одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Пов'язані сторони можуть здійснювати операції, які не здійснювалися б між непов'язаними сторонами. Умови таких операцій можуть відрізнятися від умов операцій між непов'язаними сторонами.

Обсяги операцій та залишки за операціями з пов'язаними сторонами являють собою операції з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано, або такими, що зазнають суттєвого впливу з боку держави), та ключовим управлінським персоналом.

Залишки за розрахунками з ключовим управлінським персоналом станом на 30 вересня 2022 року та 31 грудня 2021 року, а також відповідні доходи і витрати за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2022 та 2021 років, є такими:

|  | <b>Ключовий управлінський персонал</b>                            |                                |
|--|---|--------------------------------|
|  | <b>30 вересня<br/>2022 року<br/>(не підтверджено<br/>аудитом)</b> | <b>31 грудня<br/>2021 року</b> |
| <b>Кредити та аванси клієнтам, загальна сума</b> | <b>1 657</b>  | <b>1 683</b>                   |
| Мінус – резерв під зменшення корисності          | (46)  | (25)                           |
| <b>Кредити та аванси клієнтам, чиста сума</b>    | <b>1 611</b>  | <b>1 658</b>                   |
| Інші фінансові активи                            | 3   | 1                              |
| Поточні рахунки                                  | 6 096   | 4 690                          |
| Депозити строкові                                | 3 024   | 4 092                          |
| <b>Кошти клієнтів</b>                            | <b>9 120</b>  | <b>8 782</b>                   |
| Інші нефінансові зобов'язання                    | 13  | 14                             |

|  | <b>За період, що закінчився<br/>30 вересня</b>   |                  |
|--|--|------------------|
|  | <b>2022 року<br/>(не підтверджено аудитором)</b> | <b>2021 року</b> |
| Процентний дохід за кредитами            | 144  | 179              |
| Процентні витрати за депозитами клієнтів | (81)   | (69)             |
| Комісійні доходи                         | 203  | 42               |
| Курсові різниці                          | 969  | 40               |

Протягом дев'яти місяців, що закінчились 30 вересня 2022 року, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 82 531 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду – 45 тис. грн.) (30 вересня 2021 року: 88 558 тис. грн., платежі до недержавного пенсійного фонду – 40 тис. грн.).

В ході звичайної діяльності Банк укладає договірні угоди з українським урядом та підприємствами, які контролюються державою прямо чи опосередковано, або такими, що зазнають суттєвого впливу з боку держави. Банк надає таким підприємствам повний спектр банківських послуг, зокрема кредитування, розміщення депозитів, надання гарантій, операції з цінними паперами, розрахунково-касові операції.

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 30 вересня 2022 року були такими (не підтверджено аудитором):

| <b>Клієнт</b> | <b>Галузь</b>         | <b>Грошові<br/>кошти та їх<br/>еквіваленти</b> | <b>Кредити та<br/>аванси<br/>клієнтам</b> | <b>Похідні<br/>фінансові<br/>активи</b> | <b>Кошти<br/>банків</b> | <b>Кошти<br/>клієнтів</b> | <b>Видані<br/>гарантії</b> |
|---------------|-----------------------|--|---|---|-------------------------|---------------------------|----------------------------|
| Клієнт 1      | Державні підприємства | –  | –   | –                                       | –                       | 24 740 372                | –                          |
| Клієнт 2      | Державні підприємства | –  | –   | –                                       | –                       | 4 137 251                 | –                          |
| Клієнт 3      | Фінансові послуги     | 13 781 339                                     | –   | 2 516 365                               | 19 366 801              | –                         | –                          |
| Клієнт 4      | Фінансові послуги     | –  | –   | –                                       | 295 032                 | –                         | –                          |
| Клієнт 5      | Енергетика            | –  | 6 959 776                                 | –                                       | –                       | 1 860 726                 | –                          |
| Клієнт 6      | Енергетика            | –  | 3 758 987                                 | –                                       | –                       | –                         | –                          |

| <i>Клієнт</i> | <i>Галузь</i>                              | <i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i> | <i>Кредити та аванси клієнтам</i> | <i>Похідні фінансові активи</i> | <i>Кошти банків</i> | <i>Кошти клієнтів</i> | <i>Видані гарантії</i> |
|---------------|--|--|-----------------------------------|---------------------------------|---------------------|-----------------------|------------------------|
| Клієнт 7      | Видобувна галузь                           | —                                      | 6 649 331                         | —                               | —                   | —                     | —                      |
| Клієнт 8      | Видобувна галузь                           | —                                      | 5 179 099                         | —                               | —                   | —                     | —                      |
| Клієнт 9      | Торгівля                                   | —                                      | 1 162 031                         | —                               | —                   | —                     | 1 943 227              |
| Клієнт 10     | Торгівля                                   | —                                      | —                                 | —                               | —                   | 2 100 662             | 2 156 189              |
| Клієнт 11     | Будівництво доріг                          | —                                      | 7 071 649                         | —                               | —                   | —                     | —                      |
| Клієнт 12     | Машинобудування                            | —                                      | —                                 | —                               | —                   | 3 920 903             | —                      |
| Клієнт 13     | Машинобудування                            | —                                      | 1 983 414                         | —                               | —                   | —                     | 671 978                |
| Клієнт 14     | Професійна, наукова та технічна діяльність | —                                      | —                                 | —                               | —                   | 3 183 054             | —                      |
| Клієнт 15     | Професійна, наукова та технічна діяльність | —                                      | —                                 | —                               | —                   | 2 100 485             | —                      |
| Клієнт 16     | Транспорт та зв'язок                       | —                                      | 1 065 451                         | —                               | —                   | —                     | —                      |
| Інші          |  | —                                      | 3 160 950                         | —                               | 276 043             | 22 410 923            | —                      |

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 31 грудня 2021 року були такими:

| <i>Клієнт</i> | <i>Галузь</i>                              | <i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i> | <i>Кредити та аванси банкам</i> | <i>Кредити та аванси клієнтам</i> | <i>Похідні фінансові активи</i> | <i>Кошти банків</i> | <i>Кошти клієнтів</i> | <i>Видані гарантії</i> |
|---------------|--|--|---------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|---------------------|-----------------------|------------------------|
| Клієнт 1      | Державні підприємства                      | —                                      | —                               | —                                 | —                               | —                   | 5 691 258             | —                      |
| Клієнт 2      | Державні підприємства                      | —                                      | —                               | —                                 | —                               | —                   | 1 250 579             | —                      |
| Клієнт 3      | Фінансові послуги                          | 18 484 579                             | 7 730 670                       | —                                 | 582 412                         | 21 366 867          | —                     | —                      |
| Клієнт 6      | Енергетика                                 | —                                      | —                               | 4 051 434                         | —                               | —                   | 6 242 309             | —                      |
| Клієнт 5      | Енергетика                                 | —                                      | —                               | 5 197 528                         | —                               | —                   | 2 240 595             | —                      |
| Клієнт 8      | Видобувна галузь                           | —                                      | —                               | 4 051 597                         | —                               | —                   | 6 453 998             | —                      |
| Клієнт 7      | Видобувна галузь                           | —                                      | —                               | 2 662 001                         | —                               | —                   | —                     | —                      |
| Клієнт 17     | Транспорт та зв'язок                       | —                                      | —                               | —                                 | —                               | —                   | 2 470 606             | —                      |
| Клієнт 18     | Транспорт та зв'язок                       | —                                      | —                               | —                                 | —                               | —                   | 1 701 797             | —                      |
| Клієнт 16     | Транспорт та зв'язок                       | —                                      | —                               | 1 434 684                         | —                               | —                   | —                     | —                      |
| Клієнт 11     | Будівництво доріг                          | —                                      | —                               | 5 520 379                         | —                               | —                   | —                     | —                      |
| Клієнт 13     | Машинобудування                            | —                                      | —                               | 1 558 761                         | —                               | —                   | —                     | 604 096                |
| Клієнт 12     | Машинобудування                            | —                                      | —                               | —                                 | —                               | —                   | 1 387 990             | —                      |
| Клієнт 9      | Торгівля                                   | —                                      | —                               | —                                 | —                               | —                   | —                     | 1 689 619              |
| Клієнт 10     | Торгівля                                   | —                                      | —                               | —                                 | —                               | —                   | —                     | 1 594 114              |
| Клієнт 15     | Професійна, наукова та технічна діяльність | —                                      | —                               | 763 216                           | —                               | —                   | 1 393 203             | —                      |
| Інші          |  | —                                      | —                               | 1 833 527                         | —                               | —                   | 15 751 837            | 97 208                 |

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2022 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, Банк визнав 3 269 800 тис. грн. (30 вересня 2021 року: 2 282 572 тис. грн.) процентних доходів, в тому числі за операціям з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів – 534 713 тис. грн. (30 вересня 2021 року: 805 229 тис. грн.), а також 3 989 984 тис. грн. (30 вересня 2021 року: 2 302 059 тис. грн.) процентних витрат.

Станом на 30 вересня 2022 року інвестиції Банку в цінні папери, випущені Урядом або підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави склали 61 683 108 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 65 972 073 тис. грн.), та були такими:

|   | <i>30 вересня 2022 року<br/>(не підтверджено аудитором)</i> | <i>31 грудня 2021 року</i> |
|---|---|----------------------------|
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки  | 27 423 849  | 23 319 113                 |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 13 286 919  | 12 734 480                 |
| Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю                       | 20 972 340  | 29 918 480                 |

Інформація щодо балансової вартості (ОБЛІ), які включені до інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки та до інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, розкрита в Примітці 9.

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2022 року, по операціям з ОВДП Банк визнав 2 720 760 тис. грн. (30 вересня 2021 року: 2 776 900 тис. грн) процентних доходів, за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами 898 603 тис. грн. (30 вересня 2021 року: 1 238 881 тис. грн) процентних доходів.

## 21. Достатність капіталу

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

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

Банк управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних з його діяльністю.

### Норматив достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

Норматив достатності капіталу Банку був таким:

|   | <i>30 вересня<br/>2022 року<br/>(не підтверджено<br/>аудитом)</i> | <i>31 грудня<br/>2021 року</i> |
|---|---|--------------------------------|
| Основний капітал  | 7 117 761   | 8 589 984                      |
| Додатковий капітал, розрахований  | 3 978 596   | 5 225 345                      |
| Додатковий капітал, який враховується до розрахунку капіталу (обмежений сумою основного капіталу) | 3 978 596   | 5 225 345                      |
| <b>Усього регулятивний капітал</b>  | <b>11 096 357</b>   | <b>13 815 329</b>              |
| <b>Активи, зважені за ризиком</b>   | <b>96 511 063</b>   | <b>76 062 721</b>              |
| Норматив достатності основного капіталу   | 7,38%   | 11,29%                         |
| Норматив достатності регулятивного капіталу   | 11,50%  | 18,16%                         |

Регулятивний капітал включає капітал першого рівня (основний капітал), що складається з оплаченого зареєстрованого статутного капіталу, резервних фондів за вирахуванням збитків та частини балансової вартості активів (необоротних активів, утримуваних для продажу; майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя; основних засобів), які не використовуються банком під час здійснення видів діяльності, визначених статтею 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», інвестиційної нерухомості та капітал другого рівня (додатковий капітал), що складається з резерву переоцінки активів, поточного прибутку, субординованого боргу та нерозподіленого прибутку. Для цілей розрахунку регулятивного капіталу капітал другого рівня обмежений сумою капіталу першого рівня у розмірі до 100%.

### Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року

Показник достатності капіталу Банку, розрахований згідно з положеннями Базельської угоди 1988 року, становив:

|   | <i>30 вересня<br/>2022 року<br/>(не підтверджено<br/>аудитом)</i> | <i>31 грудня<br/>2021 року</i> |
|---|---|--------------------------------|
| Капітал першого рівня   | 4 023 406   | 11 910 879                     |
| Капітал другого рівня, розрахований                             | 952 242   | 3 434 784                      |
| Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу | 952 242   | 3 434 784                      |
| <b>Усього капітал</b>   | <b>4 975 648</b>  | <b>15 345 663</b>              |
| <b>Активи, зважені за ризиком</b>                               | <b>110 518 375</b>  | <b>86 344 049</b>              |
| Показник достатності капіталу першого рівня                     | 3,6%  | 13,8%                          |
| Показник достатності капіталу, усього                           | 4,5%  | 17,8%                          |



## Проміжний звіт керівництва

Проміжний звіт керівництва АТ «Укресімбанк»,  
що розкривається у складі проміжної інформації про емітента  
за III квартал 2022 року

Акціонерне товариство «Державний експортно-імпорتنний банк України» (надалі - АТ «Укресімбанк», Банк) безперервно працює у відповідності до Основних (стратегічних) напрямів діяльності банків державного сектору на період воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки, схвалених розпорядженням Кабінету Міністрів.

За 9 місяців 2022 року, дев'ять місяців війни, АТ «Укресімбанк» – №1 на ринку за обсягами кредитування юридичних осіб, надавши фінансування стратегічним підприємствам України на більш ніж 23 млрд грн. Це майже на 30% більше, ніж за аналогічний період мирного 2021 року.

Жорсткий контроль над видатками, швидкі управлінські рішення з першого дня війни і запас міцності завдяки рекордному прибутку Банку у 2021 році зробили Банк операційно сильнішим й ефективнішим, ніж у мирний час.

Так за 9 місяців 2022 року в порівнянні з аналогічним періодом минулого року АТ «Укресімбанк»:

- збільшив операційний прибуток на більш, ніж 1 млрд грн до понад 3 млрд грн;
- збільшив чистий процентний дохід на 4% до понад 3 млрд грн;
- збільшив чистий непроцентний дохід на 51% до понад 2 млрд грн.

АТ «Укресімбанк» формує резерви на покриття прогнозних збитків під активні операції, адже війна і її наслідки впливають на фінансовий стан низки позичальників Банку, зокрема на тимчасово окупованих територіях.

Відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, Банк проводить ретельну оцінку кредитних ризиків та формує адекватні резерви для покриття можливих збитків. Необхідність формування додаткових резервів знижує нормативи капіталу Банку до рівня меншого, ніж нормативні значення Національного банку України (надалі – НБУ). Так станом на сьогодні за 2022 рік Банк сформував більше 11 млрд грн додаткових резервів, а значення Н2 і Н3 відповідно становлять 6,8% та 3,4%.

Така ситуація є повністю прогнозованою для фінансового сектору України. Ще 25 лютого 2022 року, на другий день повномасштабного військового вторгнення, Правління НБУ ухвалило постанову №23 про не застосування до банків заходів впливу за порушення нормативів капіталу. АТ «Укресімбанк», зі свого боку, у травні 2022 року активував План відновлення діяльності Банку, повідомивши про активацію Плану як НБУ, так і акціонера Банку – Кабінет Міністрів України.

Окрім підтримки з боку акціонера та регулятора, Банк, за результатами голосування на позачергових зборах іноземних інвесторів – тримачів Єврооблігацій 2025, отримав тимчасовий дозвіл на недотримання ковенантів (умов випуску), які стосуються вимог НБУ щодо адекватності капіталу. Подібну підтримку Банк також отримує з боку своїх партнерів – міжнародних фінансових організацій.

АТ «Укресімбанк» достроково погасив заборгованість за кредитом рефінансування Національного банку України у розмірі 1 млрд грн, який було залучено у серпні 2020 р. строком на три роки. У своїй бізнес-моделі Банк використовує кошти НБУ насамперед для цільового фінансування проєктів, зокрема, з розбудови інфраструктури та виконання програм розвитку органів місцевого самоврядування. Планові погашення позичальників дозволили Банку вивільнити частину запозичених коштів та повернути рефінансування, що позитивно вплинуло на здешевлення вартості фінансових ресурсів у структурі зобов'язань.

Банк продовжує діяльність на основі постанови Правління НБУ № 18 від 24 лютого 2022 року «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану». Обслуговування клієнтів здійснюється дистанційно та безпосередньо у відділеннях з урахуванням відповідної ситуації, яка складається на місцях.

З 01.09.2022 АТ «Укресімбанк» припинив дію кредитних канікул для позичальників філії у м. Херсоні, відділення у м. Новій Каховці філії у м. Херсоні, відділення у м. Маріуполі філії у м. Запоріжжі.

Банк продовжує клієнтоорієнтовану політику залучення ресурсів та покращує умови депозитних пропозицій для приватних клієнтів. Це, зокрема, сприяло позитивній динаміці вкладів за всіма валютами у липні. Водночас у серпні збільшив процентні ставки за більшістю строкових вкладів у

гривнях, доларах США та євро. Крім того банком змінено градацію сум при встановленні дохідності вкладів.

АТ «Укресімбанк» відповідно до рішення НБУ за заявками приватних клієнтів здійснює продаж безготівкової валюти з подальшим розміщенням на депозит на строк від трьох місяців без права дострокового розірвання. Нові регулятивні правила створюють альтернативу вкладенню коштів у готівкову валюту, що зменшить попит на неї та тиск на обмінний курс у готівковому сегменті валютного ринку. За новим механізмом НБУ Банк може забезпечити власним клієнтам безпечно та комфортно придбання валюти у безготівковій формі та убезпечити від ризиків обмінних операцій «на вулиці». В свою чергу, Банк отримує не тільки додаткові можливості із залучення ресурсів для підтримки економіки країни, а й сервісну складову – бути максимально лояльними до клієнтів, надавати можливість вибору фінансових інструментів і підказати, як краще розпорядитися ними.

Попри воєнні дії в країні Банк не згортає діяльність з продажу непрофільних активів та прав вимоги за проблемною кредитною заборгованістю. Через систему електронних торгів OpenMarket (ДП «СЕТАМ») було реалізовано майно банку на загальну суму понад 102 млн грн, за 19-ма лотами, до складу яких увійшла житлова нерухомість, комерційні приміщення та рухоме майно. Такий результат свідчить про те, що Банк володіє дійсно якісними активами. Повне розкриття інформації щодо активів надає Банку можливість залучити широке коло потенційних покупців, які визначають конкурентну ціну, завдяки чому Банк має змогу отримати справедливу ціну продажу і, незважаючи на військові дії в країні, бути максимально ефективним та приносити користь бізнесу та державі.

АТ «Укресімбанк», у своїй діяльності, наражається на ризики, які характерні для усіх банківських установ України. Основними ризиками є кредитний ризик, процентний ризик, валютний ризик, ризик ліквідності, операційний ризик та комплаєнс-ризик.

Відповідно до вимог Національного банку України, Банком на системному рівні здійснюється оновлення механізмів уникнення та мінімізації ризиків, що надає можливість забезпечити максимальний рівень захисту інтересів клієнтів та держави – єдиного акціонера, якому належить 100 % акцій у статутному капіталі Банку.



## **Твердження щодо проміжної інформації**

Наскільки нам це відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагається згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і про те, що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації.

**Перелік зовнішніх документів, який містить реквізити для забезпечення можливості автоматичного завантаження з мережі Інтернет копій документів, які є у публічному доступі**

| Номер документа в переліку за порядком   | Повна адреса файлу, за якою може бути здійснене вільне і пряме завантаження його копій засобами автоматизації (без необхідності попередньої реєстрації, введення кодів, інших додаткових дій на забезпечення завантаження), в форматі універсального покажчика місцезнаходження Universal Resource Locator (URL-адреса) | Ім'я файлу (включаючи розширення в імені файлу, яке має відповідати його типу/формату) | Точний розмір файлу для забезпечення можливості автоматичного контролю точності копіювання вмісту | Контрольна сума файлу для забезпечення можливості автоматичного контролю точності копіювання вмісту (цле число в шістнадцятковому вираженні, доповнене нулями зліва до восьми знаків, яке розраховується та перевіряється відповідно до алгоритму CRC32 IEEE 802.3, сумісному з форматом ZIP) BB01FB75 |
|--|---|--|---|--|
| 1  | <a href="https://www.eximb.com/assets/files/download/hy2022-exim-separated-300922-ukr.pdf">https://www.eximb.com/assets/files/download/hy2022-exim-separated-300922-ukr.pdf</a>   | hy2022-exim-separated-300922-ukr.pdf   | 1050724   |  |
| Примітки (опис документа): Проміжна скорочена окрема фінансова звітність за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2022 року |   |  |   |  |