Акціонерне товариство
«Державний експортно-імпортний банк України»

Проміжна скорочена консолідована фінансова звітність

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

ЗМІСТ

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Проміжний скорочений консолідований звіт про фінансовий стан 1
Проміжний скорочений консолідований звіт про прибутки і збитки 2
Проміжний скорочений консолідований звіт про сукупний дохід 3
Проміжний скорочений консолідований звіт про зміни у власному капіталі 4
Проміжний скорочений консолідований звіт про рух грошових коштів 5

ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Основна діяльність 6
2. Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики 6
3. Інформація за сегментами 12
4. Грошові кошти та їх еквіваленти 15
5. Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності 15
6. Витрати за очікуваними кредитними збитками 16
7. Кредити та аванси банкам 18
8. Кредити та аванси клієнтам 19
9. Інвестиції в цінні папери 23
10. Інші фінансові активи та інші фінансові зобов'язання 26
11. Інші нефінансові активи та інші нефінансові зобов'язання 27
12. Похідні фінансові інструменти 28
13. Кошти банків 29
14. Інші залучені кошти 29
15. Кошти клієнтів 30
16. Капітал 31
17. Зобов'язання кредитного характеру 32
18. Витрати на виплати працівникам та інші адміністративні та операційні витрати 35
19. Справедлива вартість активів і зобов'язань 36
20. Операції з пов'язаними сторонами 39
21. Достатність капіталу 42

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 30 вересня 2022 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	*30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)*	*31 грудня 2021 року*
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	60 501 826	42 882 371
Кредити та аванси банкам	7	776 125	8 270 170
Кредити та аванси клієнтам	8	82 682 910	69 334 862
Інвестиції в цінні папери	9	62 004 467	66 195 840
Поточні податкові активи		1 859 986	250 048
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		1 781 475	1 850 466
Нематеріальні активи		68 904	74 463
Відстрочені податкові активи		1 190 303	1 190 303
Інші фінансові активи	10	291 909	177 596
Інші нефінансові активи	11	110 668	292 283
Загальна сума активів		**214 815 030**	**192 093 532**
Зобов'язання			
Кошти банків	13	22 322 906	25 577 371
Кошти клієнтів	15	154 757 516	121 837 236
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	290 987
Інше забезпечення		1 142	561
Інші фінансові зобов'язання	10	1 736 874	596 018
Інші нефінансові зобов'язання	11	329 595	495 356
Загальна сума зобов'язань		**211 837 751**	**179 640 787**
Власний капітал	16		
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		(41 533 301)	(33 653 771)
Загальна сума власного капіталу		**2 977 279**	**12 452 745**
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		**214 815 030**	**192 093 532**

Затверджено до випуску та підписано

14 грудня 2022 року

Голова Правління **Сергій ЄРМАКОВ**

Головний бухгалтер банку **Наталія ПОТЬОМСЬКА**

Медко В.М. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

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

(в тисячах гривень)

		2022		2021	
	Примітки	*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)*
		(не підтверджено аудитом)			
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка		3 551369	9 383 197	2 752 764	7 599 189
Інші процентні доходи		342 740	1 019 491	383 905	1 147 989
Процентні витрати		(3 311 622)	(7 167 432)	(1 856 582)	(5 628 874)
Комісійні доходи		291 363	827 914	319 974	812 648
Комісійні витрати		(59 684)	(194 535)	(102 338)	(249 963)
Інші доходи		70 589	119 124	24 224	75 944
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		372 151	825 400	210 841	551 318
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(4 559 555)	(5 791 246)	445 027	1 399 538
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	(5 382 455)	(10 655 155)	(177 007)	(1 577 594)
Витрати на виплати працівникам	18	(404 486)	(1 396 989)	(436 941)	(1 306 399)
Амортизаційні витрати		(25 722)	(82 076)	(28 800)	(86 573)
Інші адміністративні та операційні витрати	18	(240 246)	(577 984)	(211 395)	(546 296)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	11	(29 331)	(44 795)	(105)	15 249
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		(247 114)	(227 424)	4 487	1 220 418
Прибуток (збиток) до оподаткування		**(5 371 330)**	**(7 898 230)**	**627 471**	**1 728 994**
Витрати на сплату податку		–	48	–	–
Прибуток (збиток)		**(5 371 330)**	**(7 898 182)**	**627 471**	**1 728 994**

Затверджено до випуску та підписано

14 грудня 2022 року

Голова Правління **Сергій ЄРМАКОВ**

Головний бухгалтер банку **Наталія ПОТЬОМСЬКА**

Медко В.М. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

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*
	(не підтверджено аудитом)			
Прибуток (збиток)	**(5 371 330)**	**(7 898 182)**	**627 471**	**1 728 994**
Інший сукупний прибуток				
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування				
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	(1 688 394)	(1 577 284)	(2 580)	(391 556)
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток				
Податок на прибуток, що відноситься до змін у переоцінці фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у складі іншого сукупного доходу	—	—	—	—
Загальна сума іншого сукупного доходу	**(1 688 394)**	**(1 577 284)**	**(2 580)**	**(391 556)**
Загальна сума сукупного доходу	**(7 059 724)**	**(9 475 466)**	**624 891**	**1 337 438**

Затверджено до випуску та підписано

14 грудня 2022 року

Голова Правління **Сергій ЄРМАКОВ**

Головний бухгалтер банку **Наталія ПОТЬОМСЬКА**

Медко В.М. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

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

(в тисячах гривень)

				Інші резерви				
	Статутний капітал	*Результат від операцій з акціонером*	*Резервні та інші фонди банку*	*Дооцінка*	*Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід*	*Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу*	*Нерозподілений прибуток*	*Власний капітал*
На 1 січня 2021 року (перераховано)	**45 570 041**	**635 104**	**207 458**	**1 013 287**	**(424 183)**	**(63 421)**	**(36 589 390)**	**10 348 896**
Прибуток за період	–	–	–	–	–	–	1 728 994	1 728 994
Інший сукупний дохід за період (Примітка 16)	–	–	–	–	(391 623)	67	–	(391 556)
Усього сукупний дохід за період	**–**	**–**	**–**	**–**	**(391 623)**	**67**	**1 728 994**	**1 337 438**
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	–
На 30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом) (перераховано)	**45 570 041**	**635 104**	**–**	**998 494**	**(815 806)**	**(63 354)**	**(34 638 145)**	**11 686 334**
На 1 січня 2022 року	**45 570 041**	**635 104**	**–**	**926 276**	**(962 130)**	**(62 775)**	**(33 653 771)**	**12 452 745**
Збиток за період	–	–	–	–	–	–	(7 898 182)	(7 898 182)
Інший сукупний дохід за період (Примітка 16)	–	–	–	–	(1 576 204)	(1 080)	–	(1 577 284)
Усього сукупний дохід за період	**–**	**–**	**–**	**–**	**(1 576 204)**	**(1 080)**	**(7 898 182)**	**(9 475 466)**
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал (Примітка 16)	–	–	–	(18 652)	–	–	18 652	–
На 30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	**45 570 041**	**635 104**	**–**	**907 624**	**(2 538 334)**	**(63 855)**	**(41 533 301)**	**2 977 279**

Затверджено до випуску та підписано

14 грудня 2022 року

Голова Правління **Сергій ЄРМАКОВ**

Головний бухгалтер банку **Наталія ПОТЬОМСЬКА**

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)

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

(в тисячах гривень)

	Примітки	За період, що закінчився 30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	2021 року (перераховано) (не підтверджено аудитом)
Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
Проценти отримані		9 025 081	8 620 200
Комісійні доходи, що отримані		712 729	794 167
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		825 400	551 318
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		111 655	64 290
Проценти сплачені		(6 638 062)	(5 922 124)
Комісійні витрати, що сплачені		(194 535)	(300 346)
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(1 537 773)	(1 105 667)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені		(515 141)	(547 299)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		8 146 080	(8 690 769)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(15 723 648)	(17 617 157)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		17 878	(62 540)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(33 657)	121 959
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(2 077 254)	6 746 292
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		10 466 428	16 138 223
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		1 116 592	(951 578)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(37 524)	(22 195)
Податки на прибуток (сплачені) повернені		(245 681)	–
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		**3 790 136**	**(2 224 308)**
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
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		(114 340)	(57 315)
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
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		**6 521 577**	**15 545 509**
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
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)	–
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		**(10 504 280)**	**(12 129 854)**
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу		(192 567)	1 191 347
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
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		**17 619 455**	**(1 158 088)**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	**42 882 371**	**49 912 943**
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	**60 501 826**	**48 754 855**

Затверджено до випуску та підписано

14 грудня 2022 року

Голова Правління **Сергій ЄРМАКОВ**

Головний бухгалтер банку **Наталія ПОТЬОМСЬКА**

Медко В.М. 247-89-16

Примітки на сторінках 6-42 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1. Основна діяльність

Акціонерне товариство «Державний експортно-імпортний банк України» (далі – АТ «Укрексімбанк» 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 Укрексімбанку належить державі в особі Кабінету міністрів України.

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

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

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

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

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

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

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

2. Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики

Основа складання фінансової звітності

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

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

Безперервність діяльності

Ця проміжна скорочена консолідована 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 прогнозні 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 консолідованої 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 консолідованій 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 консолідованому 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 за очікуваними кредитними збитками та 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»,
- (ґ) 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;
- (д) 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

	Згідно з попередньою звітністю	***Ефект від приведення у новий формат***	***Перераховано***
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	(2 301 063)	2 301 063 (а)	–
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з похідними фінансовими інструментами	583 683	(583 683)(а)	–
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	(1 717 380)(а)	(1 717 380)
Чисті прибутки/(збитки) від торгових операцій з іноземними валютами	550 322	(550 322)(б)	–
Чисті прибутки/(збитки) від торгових операцій з банківськими металами	996	(996)(б)	–
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	–	551 318(б)	551 318
Чисті прибутки/(збитки)від курсових різниць за операціями з іноземною валютою	1 401 332	(1 401 332)(в)	–
Чисті прибутки/(збитки) від переоцінки банківських металів	(1 794)	1 794 (в)	–
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	–	1 399 538(в)	1 399 538
(Витрати)/сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками	(1 441 019)	1 441 019 (г)	–
Сторнування витрат/(витрати) за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	(136 575)	136 575 (г)	–
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	–	(1 577 594)(г)	(1 577 594)
Інші доходи	76 486	(542) (г)	75 944
Чисті збитки від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю	(9 987)	9 987 (д)	–
Інші операційні витрати	(521 213)	521 213 (г) ,(д), (е)	–
Інші адміністративні та операційні витрати	–	(546 296)(д)	(546 296)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	–	389(г)	389
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	–	15 249(е)	15 249
Прибуток за період	**1 728 994**	**–**	**1 728 994**

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 консолідованому звіті про прибутки і збитки за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року:

	Згідно з попередньою звітністю	***Ефект перекласифікації***	***Перераховано***
Процентні витрати	(5 578 491)	(50 383)	(5 628 874)
Комісійні витрати	(300 346)	50 383	(249 963)
Прибуток за період	**1 728 994**	**–**	**1 728 994**

В проміжному скороченому консолідованому 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

	Резерви переоцінки	*Дооцінка*	*Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід*	*Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу*
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 консолідованому 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 консолідованому звіті про рух грошових коштів за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року:

	Згідно з попередньою звітністю	*Ефект від приведення у новий формат*	*Перераховано*
Заборгованість перед Національним банком України	5 358 304	(5 358 304)(а)	–
Заборгованість перед кредитними установами	1 387 988	(1 387 988) (а)	–
Чисте збільшення / (зменшення) коштів банків	–	6 746 292 (а)	6 746 292
Погашення емітованих єврооблігацій	(11 090 589)	11 090 589 (б)	–
Погашення позик, отриманих від кредитних установ	(1 859 081)	1 859 081 (б)	–
Повернення інших залучених коштів	–	(12 949 670)(б)	(12 949 670)
Інші активи	59 419	(59 419) (в)	–
Чисте збільшення / (зменшення) інших фінансових активів	–	(62 540)(в)	(62 540)
Чисте збільшення / (зменшення) інших активів	–	121 959 (в)	121 959
Інші зобов'язання	(973 773)	973 773 (г)	–
Чисте збільшення / (зменшення) інших фінансових зобов'язань	–	(951 578)(г)	(951 578)
Чисте збільшення / (зменшення) інших зобов'язань	–	(22 195)(г)	(22 195)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

Операційне середовище

У третьому кварталі 2022 року економіка України продовжувала перебувати під впливом повномасштабного військового вторгнення Російської федерації в Україну, що розпочалось 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 пальним 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 безпекових ризиків і злагодженої монетарної та фіскальної 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 червневе підвищення облікової ставки за траєкторією, близькою до очікуваної.

Активи (чисті) банківської системи України збільшились 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, збільшились, 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 консолідованої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувались при підготовці річної консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, за виключенням застосування нових стандартів, що описані нижче, які починають діяти з 1 січня 2022 року. Характер та вплив цих змін розкритий нижче.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 консолідовану 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 консолідовану 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 консолідовану 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 консолідовану фінансову звітність Банку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

3. Інформація за сегментами

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

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

Керівництво здійснює моніторинг операційних результатів діяльності кожного з підрозділів окремо для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Результати діяльності сегментів визначаються з урахуванням доходів і витрат від інших сегментів, 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 закінчились 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-напрям».

Аналіз доходів Банку за банківськими продуктами та послугами подано в проміжному скороченому консолідованому 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:

30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	*Корпоративний бізнес-напрям*	*Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор*	*Роздрібний бізнес-напрям*	*Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрям*	*Нерозподілені суми*	*Усього*
Зовнішні клієнти						
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	5 349 378	573 111	18 257	3 442 451	–	9 383 197
Інші процентні доходи	147 675	23 328	–	848 488	–	1 019 491
Комісійні доходи	423 212	150 602	204 437	48 519	1 144	827 914
Інші доходи	17 002	7 570	12 188	33 590	48 774	119 124

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	***Корпоративний бізнес-напрям***	***Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор***	***Роздрібний бізнес-напрям***	***Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрям***	***Нерозподілені суми***	***Усього***
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	51 476	83 417	627 128	–	856 063
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	238 312	2 535	–	8 531	–	249 378
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)	–
Усього доходи	**11 805 839**	**2 154 502**	**1 527 565**	**15 488 259**	**(12 431 536)**	**18 544 629**
Процентні витрати	(2 059 188)	(598 852)	(453 451)	(4 055 568)	(373)	(7 167 432)
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)
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти	–	–	–	–	(6 040 624)	(6 040 624)
Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	(9 429 902)	(555 845)	–	(644 611)	(30 263)	(10 660 621)
Витрати на виплати працівникам	(364 577)	(321 173)	(244 106)	(86 094)	(381 039)	(1 396 989)
Амортизаційні витрати	(19 346)	(22 577)	(20 682)	(3 232)	(16 239)	(82 076)
Інші адміністративні та операційні витрати	(64 152)	(97 727)	(248 445)	(23 113)	(144 547)	(577 984)
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	–
Результати сегментів	**(6 698 445)**	**37 273**	**368 246**	**6 830 839**	**(8 436 143)**	**(7 898 230)**
Витрати з податку на прибуток						48
Збиток за період						**(7 898 182)**
Активи та зобов'язання станом на 30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)						
Активи сегменту	78 878 319	6 371 866	2 132 562	123 859 476		211 242 223
Нерозподілені активи					3 572 807	3 572 807
Усього активи						**214 815 030**
Зобов'язання сегменту	99 274 637	24 127 559	31 992 397	54 718 609		210 113 202
Нерозподілені зобов'язання					1 724 549	1 724 549
Усього зобов'язання						**211 837 751**
Інша інформація за сегментами						
Капітальні витрати	(4 284)	(4 987)	(4 889)	(704)	(3 641)	(18 505)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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:

30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)	***Корпоративний бізнес-напрям***	***Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор***	***Роздрібний бізнес-напрям***	***Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрям***	***Нерозподілені суми***	***Усього***
Зовнішні клієнти						
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	3 347 395	280 051	34 160	3 937 583	–	7 599 189
Інші процентні доходи	234 606	228	–	913 155	–	1 147 989
Комісійні доходи	372 595	160 462	230 815	48 776	–	812 648
Інші доходи	33 985	6 136	11 913	5 308	18 602	75 944
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	330 604	83 168	13 861	140 254	–	567 887
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	2 068	–	39	278 970	1 118 461	1 399 538
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
Прибуток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених 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)	–
Усього доходи	**8 144 445**	**1 550 372**	**1 455 545**	**8 834 614**	**(6 496 061)**	**13 488 915**
Процентні витрати	(1 795 655)	(577 702)	(636 156)	(2 618 654)	(707)	(5 628 874)
Комісійні витрати	(59 327)	(30 861)	(117 941)	(35 014)	(6 820)	(249 963)
Чистий збиток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	–	–	–	(2 301 063)	(2 301 063)
Чистий збиток від операцій з іноземною валютою	–	–	–	–	(16 569)	(16 569)
Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	(1 553 155)	(63 334)	–	–	–	(1 616 489)
Витрати на виплати працівникам	(337 655)	(304 715)	(267 975)	(92 256)	(303 798)	(1 306 399)
Амортизаційні витрати	(19 663)	(23 436)	(24 689)	(3 178)	(15 607)	(86 573)
Інші адміністративні та операційні витрати	(93 128)	(77 866)	(254 223)	(21 539)	(99 540)	(546 296)
Збиток від зменшення корисності для нефінансових активів	–	–	(7 172)	–	–	(7 172)
Збиток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	–	–	(523)	–	–	(523)
Витрати від інших сегментів	(2 645 838)	(199 132)	(24 403)	(4 560 443)	7 429 816	–
Результати сегментів	**1 640 024**	**273 326**	**122 463**	**1 503 530**	**(1 810 349)**	**1 728 994**
Прибуток за період						**1 728 994**
Активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2021 року						
Активи сегменту	65 221 785	6 256 048	1 386 107	117 172 073		190 036 013
Нерозподілені активи					2 057 519	2 057 519
Усього активи						**192 093 532**
Зобов'язання сегменту	75 976 009	18 103 674	27 004 342	56 847 395		177 931 420

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)	*Корпоративний бізнес-напрям*	*Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор*	*Роздрібний бізнес-напрям*	*Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрям*	*Нерозподілені суми*	*Усього*
Нерозподілені зобов'язання					1 709 367	1 709 367
Усього зобов'язання						**179 640 787**
Інша інформація за сегментами						
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:

	30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	*31 грудня 2021 року*
Грошові кошти		
Готівка	1 548 418	1 344 580
Поточний рахунок в Національному банку України	6 776 931	2 479 707
Кореспондентські рахунки у банках	31 208 589	15 778 690
Депозити та кредити овернайт у банках	4 762 647	2 924 272
	44 296 585	**22 527 249**
Грошові еквіваленти		
Депозитні сертифікати Національного банку України	7 004 408	16 004 872
Короткострокові депозити, класифіковані як грошові еквіваленти	9 241 456	4 367 064
	16 245 864	**20 371 936**
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(40 623)	(16 814)
Грошові кошти та їх еквіваленти	**60 501 826**	**42 882 371**

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
Балансова вартість на 30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	**27 874 764**	**4 140 240**	**7 892**	**32 022 896**

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	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
Балансова вартість на 30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)	**29 881 648**	**3 568 763**	**5 162**	**33 455 573**

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» консолідованого 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 консолідованого 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 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*ПЗФА*	*Усього*
За три місяці, що закінчилися 30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	16 761	–	–	–	–	–	16 761
Кредити та аванси банкам	(1 049)	–	–	–	4 026	–	2 977
Кредити та аванси клієнтам	100 523	48 841	1 301 928	570 004	2 248 044	1 180 562	5 449 902
Повернення раніше списаних активів	–	–	–	(29 631)	(196 908)	–	(226 539)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9 618	–	–	–	–	–	9 618
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	193 269	–	–	–	–	–	193 269
Інші фінансові активи	11 897	–	–	–	–	–	11 897
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
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	**320 747**	**42 681**	**1 239 897**	**543 406**	**2 055 162**	**1 180 562**	**5 382 455**
За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	18 491	–	–	–	–	–	18 491
Кредити та аванси банкам	(440)	–	160	(6)	4 026	–	3 740
Кредити та аванси клієнтам	1 592 831	417 279	1 800 099	1 121 646	2 890 849	2 246 764	10 069 468

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*ПЗФА*	*Усього*
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	228 303	1 643	(75 377)	17 561	–	–	172 130
Акредитиви	22 258	–	–	–	–	–	22 258
Авалювання векселів	87	(1)	–	–	–	–	86
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	**2 513 829**	**420 641**	**1 724 882**	**1 098 933**	**2 650 106**	**2 246 764**	**10 655 155**

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*ПЗФА*	*Усього*
За три місяці, що закінчилися 30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	(5 201)	–	–	–	–	–	(5 201)
Кредити та аванси банкам	8 057	–	–	–	(465)	–	7 592
Кредити та аванси клієнтам	705 228	25 906	(189 419)	(84 261)	199 433	(117 395)	539 492
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	(5 626)	–	–	–	–	–	(5 626)
Фінансові гарантії	(127)	–	–	–	–	–	(127)
Зобов'язання з надання кредитів	(203 188)	(46)	–	1 243	–	–	(201 991)
Акредитиви	28 732	–	–	–	–	–	28 732
Авалювання векселів	–	–	–	(2)	–	–	(2)
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	**537 697**	**25 860**	**(189 419)**	**(98 767)**	**19 031**	**(117 395)**	**177 007**
За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	(12 984)	–	–	–	–	–	(12 984)
Кредити та аванси банкам	10 230	–	–	–	9 750	–	19 980
Кредити та аванси клієнтам	1 240 692	95 382	(143 698)	(127 167)	398 295	241 621	1 705 125
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	(1 065)	–	–	–	–	–	(1 065)
Фінансові гарантії	363	–	–	–	–	–	363
Зобов'язання з надання кредитів	116 980	(3 749)	–	(24 572)	–	–	88 659

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*ПЗФА*	*Усього*
Акредитиви	47 531	–	–	–	–	–	47 531
Авалювання векселів	44	–	–	(22)	–	–	22
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності визначені згідно з МСФЗ 9	**1 385 795**	**91 633**	**(146 903)**	**(171 209)**	**176 657**	**241 621**	**1 577 594**

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

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

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 ОЄСР – 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:

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2022 року	**8 320**	**–**	**74 435**	**255 815**	**338 570**
Нові створені або придбані активи	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
Резерв на 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)	**9 468**	**–**	**74 441**	**358**	**84 267**
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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*Усього*
Курсові різниці	2 123	–	67	90	2 280
Резерв на 30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	**10 542**	**–**	**71 967**	**4 474**	**86 983**

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2021 року	**3 194**	**74 466**	**708 599**	**786 259**
Нові створені або придбані активи	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)
Резерв на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	**4 798**	**74 445**	**716 971**	**796 214**
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)
Резерв на 30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)	**12 640**	**74 433**	**265 094**	**352 167**

8. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

	30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	*31 грудня 2021 року*
Юридичні особи	72 142 874	57 322 750
Державні підприємства	38 912 598	27 878 541
Фізичні особи	1 703 030	1 455 413
	112 758 502	**86 656 704**
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(30 075 592)	(17 321 842)
Кредити та аванси клієнтам	**82 682 910**	**69 334 862**

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:

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*ПЗФА*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2022 року	**1 020 730**	**72 590**	**138 134**	**907 715**	**8 918 077**	**4 121 967**	**15 179 213**
Нові створені або придбані активи	159 413	–	–	–	–	–	159 413
Завершені (погашені) активи	(24 620)	(113)	–	(3)	(202)	–	(24 938)
Переведення в Етап 1	12 959	(12 959)	–	–	–	–	–
Переведення в Етап 2	(343 372)	81 822	261 550	–	–	–	–
Переведення в Етап 3	(149 781)	(884)	–	80 889	69 776	–	–
Коригування процентного доходу	–	–	–	8 575	69 068	26 494	104 137
Списані активи	–	–	–	(118 771)	(7 580)	–	(126 351)
Зміни резервів	(61 498)	102 986	357 517	581 910	643 007	1 042 249	2 666 171

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 на індиві-дуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 на індиві-дуальній основі*	*ПЗФА*	*Усього*
Зміни вхідних даних макромоделей	713 944	263 492	–	–	–	–	977 436
Курсові різниці	32 264	(6 995)	(14 886)	22 944	441 617	1 926	476 870
Резерв на 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)	**1 360 039**	**499 939**	**742 315**	**1 483 259**	**10 133 763**	**5 192 636**	**19 411 951**
Нові створені або придбані активи	97 978	–	–	–	–	–	97 978
Завершені (погашені) активи	(40 962)	(688)	–	(6)	–	–	(41 656)
Переведення в Етап 1	1 537	(293)	–	(1 244)	–	–	–
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	(3 015)	45 177	1 281 918	592 183	2 248 044	1 216 621	5 380 928
Курсові різниці	126 946	92 493	165 795	22 070	2 086 585	23 683	2 517 572
Резерв на 30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	**1 140 057**	**615 123**	**2 076 320**	**2 131 178**	**14 135 682**	**6 465 266**	**26 563 626**

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 на індиві–дуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 на індиві–дуальній основі*	*ПЗФА*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2021 року	**386 157**	**259 790**	**470 962**	**760 030**	**39 015 411**	**3 555 997**	**44 448 347**
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)	47 233	199 089	478 073	432 759
Зміни вхідних даних макромоделей	(60 022)	(62 800)	–	–	–	–	(122 822)
Курсові різниці	(38 215)	(12 559)	(20 889)	(8 596)	(1 416 565)	(3 987)	(1 500 811)
Резерв на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом) (перераховано)	**967 406**	**167 307**	**159 460**	**815 794**	**24 720 300**	**4 236 937**	**31 067 204**
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	–	–	–	969	11 774	34 292	47 035
Списані активи	–	–	–	(221 255)	(1 527 879)	–	(1 749 134)
Зміни резервів	177 270	34 532	(6 034)	(46 855)	199 433	(34 831)	323 515
Курсові різниці	(32 554)	(5 690)	(6 472)	(5 059)	(539 844)	(4 308)	(593 927)
Резерв на 30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом) (перераховано)	**1 372 772**	**198 939**	**146 954**	**540 667**	**22 677 598**	**4 232 090**	**29 169 020**

Державні підприємства

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 на індиві-дуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*ПЗФА*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2022 року	**425 092**	**163**	**342 045**	**86 406**	**–**	**853 706**
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)	(198)	–	33 431	–	–
Переведення в ПЗФА	–	–	–	(7 877)	–	(7 877)
Коригування процентного доходу	–	–	–	5 611	170	5 781
Зміни резервів	(200 227)	52	140 654	1 133	(170)	(58 558)
Зміни вхідних даних макромоделей	581 651	314	–	–	–	581 965
Курсові різниці	7 664	–	24 769	527	–	32 960

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*ПЗФА*	*Усього*
Резерв на 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)	**1 101 861**	**605**	**507 468**	**86 399**	**–**	**1 696 333**
Нові створені або придбані активи	233 113	–	–	–	–	233 113
Завершені (погашені) активи	(218 245)	(5 144)	–	(149)	–	(223 538)
Переведення в Етап 2	(10 907)	10 907				
Коригування процентного доходу	–	–	–	2 964	203	3 167
Зміни резервів	26 421	(308)	20 010	(1 734)	(203)	44 186
Курсові різниці	59 239	–	126 673	–	–	185 912
Резерв на 30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	**1 191 482**	**6 060**	**654 151**	**87 480**	**–**	**1 939 173**

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*ПЗФА*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2021 року	**100 604**	**697**	**691 802**	**121 416**	**55**	**914 574**
Нові створені або придбані активи	36 920	–	–	–	–	36 920
Завершені (погашені) активи	(119)	–	–	(6 882)	(24)	(7 025)
Переведення в Етап 2	(64 055)	9	64 046	–	–	–
Переведення в Етап 3	(35 841)	(697)	–	36 538	–	–
Коригування процентного доходу	–	–	–	(53)	–	(53)
Зміни резервів	186 899	44	164 575	(65 214)	14	286 318
Зміни вхідних даних макромоделей	(665)	–	–	–	–	(665)
Курсові різниці	(5 533)	(1)	(22 200)	(379)	–	(28 113)
Резерв на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом) (перераховано)	**218 210**	**52**	**898 223**	**85 426**	**45**	**1 201 956**
Нові створені або придбані активи	204 660	–	–	–	–	204 660
Завершені (погашені) активи	(24)	–	–	(10 523)	–	(10 547)
Переведення в Етап 1	6 396	–	(6 396)	–	–	–
Переведення в Етап 3	(9 387)	–	–	9 387	–	–
Зміни резервів	38 568	18	(183 385)	254	36	(144 509)
Курсові різниці	(5 004)	–	(9 911)	(175)	–	(15 090)
Резерв на 30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом) (перераховано)	**453 419**	**70**	**698 531**	**84 369**	81	**1 236 470**

Фізичні особи

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*ПЗФА*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2022 року	**2 305**	**1 209**	**1 285 409**	**–**	**1 288 923**
Нові створені або придбані активи	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
Резерв на 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)	**2 280**	**3 395**	**1 336 092**	**–**	**1 341 767**
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)	–	–
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
Резерв на 30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	**5 056**	**6 957**	**1 560 780**	**–**	**1 572 793**

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2021 року	**1 974**	**957**	**2 019 488**	**2 022 419**
Нові створені або придбані активи	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)
Резерв на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом) (перераховано)	**3 117**	**1 283**	**1 373 418**	**1 377 818**
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)
Резерв на 30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом) (перераховано)	**3 852**	**1 174**	**1 316 139**	**1 321 165**

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:

	За період, що закінчився 30 вересня	
	2022 року	*2021 року*
	(не підтверджено аудитом)	
Кредити клієнтам, модифіковані протягом періоду		
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-імпортних операцій накладає на Банк в період воєнного стану особливу роль в забезпеченні потреб держави у фінансуванні поставки товарів критичного імпорту та кредитуванні стратегічних галузей економіки для цілей обороноздатності країни, продовольчого забезпечення та гуманітарних цілей, в тому числі з метою збереження суверенітету України.

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

На сьогодні Банк обмежив кредитування в іноземній валюті і подальшу кредитну підтримку здебільшого здійснюватиме у національній валюті. В іноземній валюті – в рамках програм міжнародних фінансових організацій (МБРР, ЄБРР, ЄІБ) - як чинних, так і нових програм.
З метою підтримки своїх клієнтів, які зіткнулися з форс-мажорними обставинами, пов'язаним з військовою агресією Російської Федерації проти України, Банком прийнято публічне рішення щодо надання кредитних канікул для всіх позичальників 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:

	30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	***31 грудня 2021 року***
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
Інвестиції в цінні папери	**62 004 467**	**66 195 840**

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).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

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

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 своп 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:

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

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2021 року	**37 972**	**22 175**	**4 218 021**	**4 278 168**
Нові створені або придбані активи	8 497	–	–	8 497
Погашені активи	(12 171)	–	–	(12 171)
Переведення в Етап 1	18 970	(18 970)	–	–
Реалізовані активи	(2 371)	–	–	(2 371)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*Усього*
Зміни резервів	(2 411)	(3 205)	–	(5 616)
Курсові різниці	(251)	–	–	(251)
Резерв на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	**48 235**	**–**	**4 218 021**	**4 266 256**
Нові створені або придбані 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)
Резерв на 30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)	**46 069**	**–**	**3 269 034**	**3 315 103**

Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

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

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:

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

10. Інші фінансові активи та інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові активи включають:

	30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	***31 грудня 2021 року***
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	146 822	119 363
Інші нараховані доходи	97 147	62 812
Нараховані комісії за обслуговування гарантій	88 935	18 281
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	83 115	63 485
Інше	92	121
	416 111	**264 062**
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(124 202)	(86 466)
Інші фінансові активи	**291 909**	**177 596**

Інші фінансові зобов'язання включають:

	30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	***31 грудня 2021 року***
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	1 589 431	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	-
Інші фінансові зобов'язання	**1 736 874**	**596 018**

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

В таблиці нижче представлений аналіз змін резервів інших фінансових активів:

	Етап 1 на груповій основі
Резерв на 1 січня 2022 року	**86 466**
Нові створенні або придбані активи	18 166
Завершені (погашені) активи	(12 181)
Зміни резервів	22 163
Списані активи	(5 952)
Курсові різниці	1 759
Резерв на 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)	**110 421**
Нові створенні або придбані активи	13 458
Завершені (погашені) активи	(12 957)
Зміни резервів	11 396
Списані активи	(6 597)
Курсові різниці	8 481
Резерв на 30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	**124 202**

	Етап 1 на груповій основі
Резерв на 1 січня 2021 року	**97 061**
Нові створені або придбані активи	6 692
Завершені (погашені) активи	(5 080)
Зміни резервів	2 949
Списані активи	(159)
Курсові різниці	(2 681)
Резерв на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	**98 782**
Нові створені або придбані активи	1 550
Завершені (погашені) активи	(14 922)
Зміни резервів	7 746
Списані активи	(191)
Курсові різниці	(1 149)
Резерв на 30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)	**91 816**

11. Інші нефінансові активи та інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові активи включають:

	30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	***31 грудня 2021 року***
Передоплати	110 386	133 060
Готівкові кошти, наявність яких не підтверджена	51 889	34 413
Інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток	34 880	98 721
Запаси	29 298	30 845
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	2 293	33 112
Банківські метали	507	29 979
Інше	1 922	1 752
	231 175	**361 882**
Мінус – резерв під зменшення корисності	(120 507)	(69 599)
Інші нефінансові активи	**110 668**	**292 283**

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інші нефінансові зобов'язання включають:

	30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	*31 грудня 2021 року*
Нарахування невикористаних відпусток	173 239	135 812
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	60 918	50 952
Нарахована заробітна плата	31 239	209 423
Доходи майбутніх періодів	26 524	51 449
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	21 615	30 750
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку	15 835	16 664
Інше	225	306
Інші нефінансові зобов'язання	**329 595**	**495 356**

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

Резерв на 1 січня 2022 року	**69 599**
Нараховано	15 464
Курсові різниці	1 715
Резерв на 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)	**86 778**
Нараховано	29 330
Списані активи	(4 606)
Курсові різниці	9 005
Резерв на 30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	**120 507**

Резерв на 1 січня 2021 року	**95 009**
Сторновано	(15 354)
Курсові різниці	(1 362)
Резерв на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	**78 293**
Нараховано	105
Курсові різниці	(742)
Резерв на 30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)	**77 656**

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 30 вересня 2022 року умовні суми складають:

	Умовна сума		***Справедлива вартість***	
	Активи	***Зобов'язання***	***Активи***	***Зобов'язання***
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:

	Умовна сума		***Справедлива вартість***	
	Активи	***Зобов'язання***	***Активи***	***Зобов'язання***
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:

	30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	***31 грудня 2021 року***
Заборгованість перед Національним банком України		
Кореспондентський рахунок Національного банку України	–	362
Кредити Національного банку України	19 366 801	21 366 867
	19 366 801	**21 367 229**
Заборгованість перед банками		
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
	2 956 105	**4 210 142**
Кошти банків	**22 322 906**	**25 577 371**

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

14. Інші залучені кошти

Інші залучені кошти включають:

	30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	***31 грудня 2021 року***
Кредити міжнародних фінансових організацій	24 092 794	21 451 751
Емітовані єврооблігації	3 780 172	5 725 085
Кредити інших фінансових організацій	61 036	60 818
Інші залучені кошти	**27 934 002**	**27 237 654**

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

Емітовані єврооблігації

	30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)			*31 грудня 2021 року*		
	Залишок заборгованості (тис.)	***Валюта***	***Балансова вартість***	***Залишок заборгованості (тис.)***	***Валюта***	***Балансова 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
Емітовані єврооблігації			**3 780 172**			**5 725 085**

15. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	***31 грудня 2021 року***
Поточні рахунки:		
- Юридичні особи	56 793 396	52 248 550
- Бюджетні організації	34 326 726	11 141 261
- Фізичні особи	9 548 107	6 086 642
	100 668 229	**69 476 453**
Депозити строкові:		
- Юридичні особи	23 690 369	26 350 834
- Фізичні особи	20 669 992	19 088 954
- Бюджетні організації	2 106 371	-
	46 466 732	**45 439 788**
Депозити до запитання:		
- Юридичні особи	6 218 177	5 380 130
- Фізичні особи	1 404 378	1 540 865
	7 622 555	**6 920 995**
Кошти клієнтів	**154 757 516**	**121 837 236**
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).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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-імпортний банк України»* Банк спрямував нерозподілені прибутки минулих років загальною сумою 525 244 тис. грн. до резервного фонду та використав загальний залишок резервного фонду в сумі 732 702 тис. грн. для покриття збитку минулого року.

Постановою Кабінету Міністрів України від 03.03.2022 № 183 «Деякі питання виплати дивідендів державними банками у 2022 році» затверджено базовий норматив відрахування частки прибутку, що спрямовується до державного бюджету на виплату дивідендів АТ «Укрексімбанк» за результатами фінансово-господарської діяльності у 2021 році.

У першому кварталі 2022 року Банк здійснив 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» консолідованого 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:

	Резерв переоцінки основних засобів	***Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід***	***Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу***	***Інші резерви***
На 1 січня 2021 року	**1 013 287**	**(424 183)**	**(63 421)**	**525 683**
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(14 793)	–	–	(14 793)
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	–	(391 623)	67	(391 556)
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	7 456	–	7 456
Чисті реалізовані прибутки від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(19 391)	–	(19 391)
Чисті нереалізовані (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(379 688)	67	(379 621)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	–	–	–	–
На 30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)	**998 494**	**(815 806)**	**(63 354)**	**119 334**

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Резерв переоцінки основних засобів	*Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід*	*Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу*	*Інші резерви*
На 1 січня 2022 року	**926 276**	**(962 130)**	**(62 775)**	**(98 629)**
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(18 652)	–	–	(18 652)
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	–	(1 576 204)	(1 080)	(1 577 284)
Витрати за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(248 521)	–	(248 521)
Чисті реалізовані прибутки від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(63 582)	–	(63 582)
Чисті нереалізовані (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(1 264 101)	(1 080)	(1 265 181)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	–	–	–	–
На 30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	**907 624**	**(2 538 334)**	**(63 855)**	**(1 694 565)**

17. Зобов'язання кредитного характеру

Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії

Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії Банку включали:

	30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	*31 грудня 2021 року*
Зобов'язання з надання кредитів	24 632 723	14 028 060
Фінансові гарантії	2 010 564	1 566 433
Акредитиви	1 820 967	1 568 278
Авалювання векселів	616 774	400 443
	29 081 028	**17 563 214**
Мінус – резерви	(577 773)	(290 987)
Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії (до вирахування вартості забезпечення грошовими коштами)	**28 503 255**	**17 272 227**
Мінус – грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, фінансових гарантій та кредитних зобов'язань	(1 013 599)	(1 047 866)
Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії	**27 489 656**	**16 224 361**

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Усього*
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2022 року	**248 247**	**76**	**–**	**593**	**248 916**
Нові створені або придбані зобов'язання	221 183	–	–	–	221 183
Завершені (погашені) зобов'язання	(171 610)	(800)	(28 739)	(3 023)	(204 172)
Переведення в Етап 1	71	(29)	0	(42)	–
Переведення в Етап 2	(65 146)	6 446	58 706	(6)	–
Переведення в Етап 3	(518)	(214)	–	732	–
Зміни резервів	(81 341)	2 306	15 394	17 551	(46 090)
Зміни вхідних даних макромоделей	254 571	6 296	–	–	260 867
Курсові різниці	6 814	(1 714)	–	–	5 100
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)	**412 271**	**12 367**	**45 361**	**15 805**	**485 804**
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
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	**451 649**	**5 520**	**24 162**	**21 629**	**502 960**

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Усього*
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2021 року	**126 706**	**3 713**	**402**	**130 821**
Нові створені або придбані зобов'язання	553 630	–	–	553 630
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	(18 250)	5 192	(25 464)	(38 522)
Зміни вхідних даних макромоделей	(20 237)	(2)	–	(20 239)
Курсові різниці	(6 982)	(19)	(764)	(7 765)
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	**391 834**	**161**	**21 711**	**413 706**
Нові створені або придбані зобов'язання	167 251	–	–	167 251
Завершені (погашені) зобов'язання	(109 096)	(92)	(238)	(109 426)
Переведення в Етап 1	117	(117)	–	–
Переведення в Етап 2	(218)	292	(74)	–
Переведення в Етап 3	(88)	(22)	110	–
Зміни резервів	(261 343)	46	1 481	(259 816)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Усього*
Курсові різниці	(4 808)	–	(459)	(5 267)
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)	**183 649**	**268**	**22 531**	**206 448**

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.

	30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	*31 грудня 2021 року*
Гарантії виконання	6 391 410	6 330 080
Мінус: резерви	(1 142)	(561)
Зобов'язання щодо гарантій виконання (до вирахування вартості забезпечення грошовими коштами)	**6 390 268**	**6 329 519**
Мінус: грошові кошти, утримувані як забезпечення гарантій виконання (Примітка 15)	(1 011 807)	(2 698 533)
Зобов'язання щодо гарантій виконання	**5 378 461**	**3 630 986**

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 консолідованому 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:

30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	*31 грудня 2021 року*		*30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)*	*31 грудня 2021 року*
Вид зобов'язання	***Сума зобов'язання***	***Вид активу***	***Балансова вартість активу***	
Кредити рефінансування НБУ	19 366 801	21 366 867	ОВДП за справедливою вартістю через прибутки або збитки	10 654 760	11 290 760
		ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6 666 792	7 529 194
		ОВДП за амортизованою собівартістю	6 749 258	6 983 949
		Облігації підприємств	8 457 345	8 372 405

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	***31 грудня 2021 року***		***30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)***	***31 грудня 2021 року***
Вид зобов'язання	***Сума зобов'язання***		***Вид активу***	***Балансова вартість активу***	
Своп процентної ставки з НБУ (умовна сума)	8 397 406	8 647 406	ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	942 549	1 095 864
Кредит Фонду розвитку підприємництва	61 036	60 818	ОВДП за справедливою вартістю 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, 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)***
	(не підтверджено аудитом)			
Заробітна плата та премії	339 464	1 180 693	377 922	1 136 213
Обов'язкові внески до державних фондів	65 022	216 296	59 019	170 186
Витрати на виплати працівникам	**404 486**	**1 396 989**	**436 941**	**1 306 399**
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	32 857	40 633	12 189	22 470
Ремонт та обслуговування основних засобів	23 731	67 738	31 149	82 510
Охорона	19 533	55 726	18 855	48 196
Утримання приміщень	14 503	44 092	9 174	29 715
Операційні податки	9 567	26 146	13 973	37 973
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	4 362	10 833	2 730	8 418
Послуги зв'язку	4 105	10 353	3 583	10 608
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	(2 837)	2 175	7 413	9 987
Інше	20 641	53 773	21 661	51 240
Інші адміністративні та операційні витрати	**240 246**	**577 984**	**211 395**	**546 296**

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.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 консолідованому 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 (не підтверджено аудитом)			***31 грудня 2021 року***		
	Балансова вартість	***Справедлива вартість***	***Невизнаний прибуток/ (збиток)***	***Балансова вартість***	***Справедлива вартість***	***Невизнаний прибуток/ (збиток)***
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	60 501 826	60 501 826	–	42 882 371	42 882 371	–
Кредити та аванси банкам	689 597	689 597	–	8 217 896	8 217 896	–
Кредити та аванси клієнтам	82 682 910	80 331 908	(2 351 002)	69 334 862	68 384 011	(950 851)
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	291 909	291 909	–	177 596	177 596	–
Фінансові зобов'язання						
Кошти банків	22 322 906	22 322 906	–	25 577 371	25 577 371	–
Кошти клієнтів	154 697 020	154 716 479	(19 459)	121 791 915	121 766 497	25 418
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)*
Субординований борг	4 140 240	1 603 554	2 536 686	3 605 597	3 719 327	(113 730)
Інші фінансові зобов'язання	1 736 874	1 736 874	–	596 018	596 018	–
Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості			**265 101**			**(1 781 788)**

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

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

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

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

На 31 грудня 2021 року	***Справедлива вартість визначається на періодичній основі***		
	Рівень 2	***Рівень 3***	***Усього***
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	52 274	–	52 274
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	23 319 112	23 319 112
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	12 714 105	23 248	12 737 353
Похідні фінансові активи	582 742	–	582 742
Усього активи	**13 349 121**	**23 342 360**	**36 691 481**
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	45 321	–	45 321
Похідні фінансові зобов'язання	7	–	7
Усього зобов'язання	**45 328**	**–**	**45 328**

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

	Станом на 1 січня 2022 року	***Прибуток/ (збиток) визнаний в консолідованому звіті про прибутки та збитки***	***Прибуток/ (збиток) визнаний у консолідованому звіті про сукупний дохід***	***Розрахунки***	***Станом на 30 вересня 2022 року***
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	23 319 112	4 538 902[а]	–	(859 800)[в]	26 998 214
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	23 248	795[б]	(1 080)	(795)[а]	22 168
Усього активи	**23 342 360**	**4 539 697**	**(1 080)**	**(860 595)**	**27 020 382**

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Станом на 1 січня 2021 року	*Прибуток/ (збиток) визнаний в консолідованому звіті про прибутки та збитки*	*Прибуток/ (збиток) визнаний у консолідованому звіті про сукупний дохід*	*Розрахунки*	*Станом на 31 грудня 2021 року*
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	29 008 521	(1 117 629)[а]	–	(4 571 780)[в]	23 319 112
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 603	933[б]	645	(933)[г]	23 248
Усього активи	**29 031 124**	**(1 116 696)**	**645**	**(4 572 713)**	**23 342 360**

(а) 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»).

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

(в) 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).

(г) 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:

	На 30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)		
	Реалізовані прибутки	*Нереалізовані прибутки*	*Усього*
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
Усього	**636 575**	**3 903 121**	**4 539 696**

	На 30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)		
	Реалізовані прибутки	*Нереалізовані (збитки)*	*Усього*
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
Усього	**462 418**	**(1 849 393)**	**(1 386 975)**

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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:

На 30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	***Балансова вартість***	***Метод оцінки***	***Неспостережуваний параметр***	***Діапазон значень параметра, %***
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

На 31 грудня 2021 року	***Балансова вартість***	***Метод оцінки***	***Неспостережуваний параметр***	***Діапазон значень параметра, %***
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	23 248	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність	12,0
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	23 319 112	Модель Гармана – Колхагена	Історична волатильність курсу пари валют гривня/долар	25,754

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 оцінки справедливої вартості інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки оцінується 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 відрізнятись від умов операцій між непов'язаними сторонами.
Обсяги операцій та залишки за операціями з пов'язаними сторонами являють собою операції з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано, або такими, що зазнають суттєвого впливу з боку держави), та ключовим управлінським персоналом.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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:

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

	За період, що закінчився 30 вересня	
	2022 року	***2021 року***
	(не підтверджено аудитом)	
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 аудитом):

Клієнт	***Галузь***	***Грошові кошти та їх еквіваленти***	***Кредити та аванси клієнтам***	***Похідні фінансові активи***	***Кошти банків***	***Кошти клієнтів***	***Видані гарантії***
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	–	–	–	–
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	–

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Клієнт	*Галузь*	*Грошові кошти та їх еквіваленти*	*Кредити та аванси клієнтам*	*Похідні фінансові активи*	*Кошти банків*	*Кошти клієнтів*	*Видані гарантії*
Клієнт 15	Професійна, наукова та технічна діяльність	–	–	–	–	2 100 485	–
Клієнт 16	Транспорт та зв'язок	–	1 065 451	–	–	–	–
Інші		–	3 143 420	–	276 043	22 409 803	–

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

Клієнт	*Галузь*	*Грошові кошти та їх еквіваленти*	*Кредити та аванси банкам*	*Кредити та аванси клієнтам*	*Похідні фінансові активи*	*Кошти банків*	*Кошти клієнтів*	*Видані гарантії*
Клієнт 2	Державні підприємства	–	–	–	–	–	5 691 258	–
Клієнт 1	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		–	–	1 785 234	–	–	15 750 876	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 3 267 195 тис. грн. (30 вересня 2021 року: 2 278 571 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 3 989 980 тис. грн. (30 вересня 2021 року: 2 302 047 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:

	30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	*31 грудня 2021 року*
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 ОВДП, які включені до інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки та до інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, розкрита в Примітці 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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:

	30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	***31 грудня 2021 року***
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
Усього регулятивний капітал	**11 096 357**	**13 815 329**
Активи, зважені за ризиком	**96 511 063**	**76 062 721**
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:

	30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	***31 грудня 2021 року***
Капітал першого рівня	4 036 740	11 916 270
Капітал другого рівня, розрахований	958 909	3 434 784
Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу	958 909	3 434 784
Усього капітал	**4 995 649**	**15 351 054**
Активи, зважені за ризиком	**110 532 238**	**86 350 562**
Показник достатності капіталу першого рівня	3,7%	13,8%
Показник достатності капіталу, усього	4,5%	17,8%