

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

Проміжна скорочена консолідована фінансова звітність

За три місяці, що закінчилися 31 березня 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.....	17
8. Кредити та аванси клієнтам.....	18
9. Інвестиції в цінні папери.....	21
10. Інші фінансові активи та інші фінансові зобов'язання.....	23
11. Інші нефінансові активи та інші нефінансові зобов'язання.....	24
12. Похідні фінансові інструменти	25
13. Кошти банків	26
14. Інші залучені кошти	26
15. Кошти клієнтів	27
16. Капітал	27
17. Зобов'язання кредитного характеру	29
18. Витрати на виплати працівникам та інші адміністративні та операційні витрати.....	31
19. Справедлива вартість активів і зобов'язань	31
20. Операції з пов'язаними сторонами	35
21. Достатність капіталу.....	37

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 31 березня 2022 року

(в тисячах гривень)

	При- мітки	31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2021 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	33 073 624	42 882 371
Кредити та аванси банкам	7	613 489	8 270 170
Кредити та аванси клієнтам	8	77 818 051	69 334 862
Інвестиції в цінні папери	9	69 557 431	66 195 840
Поточні податкові активи		1 859 986	250 048
Похідні фінансові активи	12	620 394	582 742
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу		8 332	8 332
Інвестиційна нерухомість		928 892	984 056
Основні засоби		1 835 636	1 850 466
Нематеріальні активи		67 606	74 463
Відстрочені податкові активи		1 190 303	1 190 303
Інші фінансові активи	10	162 010	177 596
Інші нефінансові активи	11	249 151	292 283
Загальна сума активів		187 984 905	192 093 532
Зобов'язання			
Кошти банків	13	30 090 929	25 577 371
Кошти клієнтів	15	115 542 310	121 837 236
Похідні фінансові зобов'язання	12	—	7
Інші залучені кошти	14	27 089 329	27 237 654
Субординований борг		3 620 653	3 605 597
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	17	362 430	290 987
Інше забезпечення		561	561
Інші фінансові зобов'язання	10	537 243	596 018
Інші нефінансові зобов'язання	11	437 702	495 356
Загальна сума зобов'язань		177 681 157	179 640 787
Власний капітал			
Статутний капітал	16	45 570 041	45 570 041
Інші резерви		(230 957)	(98 629)
Результат від операцій з акціонером		635 104	635 104
Нерозподілений прибуток		(35 670 440)	(33 653 771)
Загальна сума власного капіталу		10 303 748	12 452 745
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		187 984 905	192 093 532

Затверджено до випуску та підписано

22 червня 2022 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

Мсдкo B.M. 247-89-16

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року**

(в тисячах гривень)

При- мітки	2022		2021	
	За три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітного року (не підтверджено аудитором)	За три місяці, що закінчилися 31 березня (перераховано)	наростаючим підсумком із початку звітного року (перераховано)
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	2 746 190	2 746 190	2 350 779	2 350 779
Інші процентні доходи	337 319	337 319	380 114	380 114
Процентні витрати	(1 741 325)	(1 741 325)	(1 947 559)	(1 947 559)
Комісійні доходи	284 151	284 151	221 673	221 673
Комісійні витрати	(85 991)	(85 991)	(69 971)	(69 971)
Інші доходи	18 464	18 464	33 663	33 663
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	325 951	325 951	(406 881)	(406 881)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	12 461	12 461	5 339	5 339
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	129 328	129 328	114 785	114 785
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(1 221 230)	(1 221 230)	346 451	346 451
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(317)	(317)	290	290
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	6	(2 002 337)	(110 134)	(110 134)
Витрати на виплати працівникам	18	(613 493)	(432 806)	(432 806)
Амортизаційні витрати		(28 586)	(29 139)	(29 139)
Інші адміністративні та операційні витрати	18	(173 189)	(162 745)	(162 745)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	11	(28 368)	10 153	10 153
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		19 690	—	—
Прибуток (збиток) до оподаткування		(2 021 282)	304 012	304 012
Витрати на сплату податку		48	—	—
Прибуток (збиток)		(2 021 234)	304 012	304 012

Затверджено до випуску та підписано

22 червня 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 три місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року

(в тисячах гривень)

	2022		2021	
	за три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітного року	за три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітного року
Прибуток (збиток)	(2 021 234)	(2 021 234)	304 012	304 012
Інший сукупний прибуток				
<i>Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування</i>				
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	(127 763)	(127 763)	(314 618)	(314 618)
<i>Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток</i>				
Податок на прибуток, що відноситься до змін у переоцінці фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у складі іншого сукупного доходу	—	—	—	—
Загальна сума іншого сукупного доходу	(127 763)	(127 763)	(314 618)	(314 618)
Загальна сума сукупного доходу	(2 148 997)	(2 148 997)	(10 606)	(10 606)

Затверджено до випуску та підписано

22 червня 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 три місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року

(в тисячах гривень)

	Статутний капітал	Результат від операцій з акціонером	Резервні та інші фонди банку	Дооцінка	Інші резерви		Нерозподілений прибуток	Власний капітал
					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		
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	-	-	-	-	-	-	304 012	304 012
Інший сукупний дохід за період (Примітка 16)	-	-	-	-	(314 391)	(227)	-	(314 618)
Усього сукупний дохід за період	-	-	-	-	(314 391)	(227)	304 012	(10 606)
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал (Примітка 16)	-	-	-	(4 930)	-	-	4 930	-
На 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитором)	45 570 041	635 104	207 458	1 008 357	(738 574)	(63 648)	(36 280 448)	10 338 290
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	-	-	-	-	-	-	(2 021 234)	(2 021 234)
Інший сукупний дохід за період (Примітка 16)	-	-	-	-	(126 679)	(1 084)	-	(127 763)
Усього сукупний дохід за період	-	-	-	-	(126 679)	(1 084)	(2 021 234)	(2 148 997)
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал (Примітка 16)	-	-	-	(4 565)	-	-	4 565	-
На 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитором)	45 570 041	635 104	-	921 711	(1 088 809)	(63 859)	(35 670 440)	10 303 748

Затверджено до випуску та підписано

22 червня 2022 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

(прямий метод)

за три місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року

(в тисячах гривень)

	За період, що закінчився 31 березня	
	2022 року (не підтверджено аудитом)	2021 року (перераховано)
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Проценти отримані	2 711 705	2 802 407
Комісійні доходи, що отримані	273 615	221 878
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	29 264	(23 961)
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою	129 328	114 785
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	15 354	33 662
Проценти сплачені	(1 737 331)	(2 207 582)
Комісійні витрати, що сплачені	(85 991)	(89 535)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(641 602)	(310 351)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	(164 408)	(178 758)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	8 170 051	(87 853)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(8 764 171)	(2 668 129)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	21 846	(52 470)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(12 140)	68 420
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	5 363 520	(1 258 798)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(8 848 640)	10 933 696
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(73 904)	(885 647)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	(29 588)	2 085
Податки на прибуток (сплачені) повернені	(245 681)	—
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	(3 888 773)	6 413 849
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	(11 392 090)	(11 400 717)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	8 677 821	16 551 780
Придбання основних засобів	(69 431)	(2 236)
Придбання нематеріальних активів	(128)	(4 157)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості	58 322	—
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	(2 725 506)	5 144 670
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Отримання інших залучених коштів	—	873 681
Повернення субординованого боргу	(293 196)	(290 505)
Повернення інших залучених коштів	(2 860 884)	(9 879 756)
Виплати за орендними зобов'язаннями	(1 140)	(890)
Дивіденди сплачені	(1 364 209)	—
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	(4 519 429)	(9 297 470)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	(11 133 708)	2 261 049
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	1 322 279	(881 066)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	2 682	9 143
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(9 808 747)	1 389 126
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	42 882 371	49 912 943
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	33 073 624	51 302 069

Затверджено до випуску та підписано

22 червня 2022 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

Медко В.М. 247-89-16

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

1. Основна діяльність

Акціонерне товариство «Державний експортно-імпорتنний банк України» (далі – «Укресімбанк» або Банк) засновано у 1992 році. Укресімбанк здійснює свою діяльність на підставі Банківської ліцензії № 2 від 7 серпня 2019 року.

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

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

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

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

Метою діяльності Укресімбанку (відповідно до Статуту) є створення сприятливих умов для розвитку економіки та підтримки вітчизняного товаровиробника, обслуговування експортно-імпорتنних 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 Укресімбанку та його акціонера.

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

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

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

2. Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики

Основа складання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність за три місяці, що закінчилися 31 березня 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 консолідованою 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 інакше.

Безперервність діяльності

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність за три місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року, підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці фінансової звітності за 1 квартал 2022 року керівництвом Банку було оцінено задатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням воєнних дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні негативні

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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.

Враховуючи сплату дивідендів за 2021 рік у сумі 1 364 млн. грн. (50% від прибутку за 2021 рік) та очікувані витрати на формування резервів на покриття збитків у зв'язку з воєнною агресією Російської федерації проти України, може виникнути недостатність капіталу для виконання нормативних вимог НБУ на середину 2022 року. За таких умов Банк активує План відновлення діяльності, затверджений Наглядовою Радою у грудні 2021 року, який передбачає, у тому числі, додаткову капіталізацію за рахунок акціонера, суми яких не є заздалегідь передбачуваними, але можуть бути суттєвими. 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.

Керівництво Банку, опираючись на прогнози показники ліквідності, нормативів адекватності капіталу, 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 воєнних 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 три місяці, що закінчилися 31 березня 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»;
- ▶ (г) 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 прибутки/(збитки) від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю та інші операційні витрати об'єднано з іншими адміністративними та операційними витратами;

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

- ▶ (е) прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів представлено окремою статтею.

У таблиці нижче наведено вплив відповідних перекласифікацій на розкриття інформації у проміжному скороченому консолідованому звіті про прибутки і збитки за три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року:

	<i>Згідно з попередньою звітністю</i>	<i>Ефект від приведення у новий формат</i>	<i>Перераховано</i>
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	(990 975)	990 975 ^(а)	–
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з похідними фінансовими інструментами	584 094	(584 094) ^(а)	–
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	(406 881) ^(а)	(406 881)
Чисті прибутки/(збитки) від торгових операцій з іноземними валютами	114 536	(114 536) ^(а)	–
Чисті прибутки/(збитки) від торгових операцій з банківськими металами	249	(249) ^(а)	–
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	–	114 785 ^(а)	114 785
Чисті прибутки/(збитки) від курсових різниць за операціями з іноземною валютою	347 311	(347 311) ^(а)	–
Чисті прибутки/(збитки) від переоцінки банківських металів	(860)	860 ^(а)	–
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	–	346 451 ^(а)	346 451
Витрати за очікуваними кредитними збитками	(10 047)	10 047 ^(а)	–
Витрати за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	(100 087)	100 087 ^(а)	–
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	–	(110 134) ^(а)	(110 134)
Інші доходи	34 015	(352) ^(а)	33 663
Чисті прибутки/(збитки) збитки від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю	319	(319) ^(а)	–
Інші операційні витрати	(152 973)	152 973 ^{(а), (д), (е)}	–
Інші адміністративні та операційні витрати	–	(162 745) ^(а)	(162 745)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	–	290 ^(а)	290
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	–	10 153 ^(а)	10 153
Прибуток за період	304 012	–	304 012

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 три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року:

	<i>Згідно з попередньою звітністю</i>	<i>Ефект перекласифікації</i>	<i>Перераховано</i>
Процентні витрати	(1 927 995)	(19 564)	(1 947 559)
Комісійні витрати	(89 535)	19 564	(69 971)
Прибуток за період	304 012	–	304 012

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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.

У таблиці нижче наведено вплив відповідних перекласифікацій на розкриття інформації в проміжному скороченому консолідованому звіті про зміни у власному капіталі за три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року:

	<i>Резерви переоцінки</i>	<i>Дооцінка</i>	<i>Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	<i>Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу</i>
01 січня 2021 року (згідно з попередньою звітністю)	525 683	–	–	–
Ефект від приведення у новий формат	(525 683)	1 013 287	(424 183)	(63 421)
01 січня 2021 року (перераховано)	–	1 013 287	(424 183)	(63 421)
31 березня 2021 року (згідно з попередньою звітністю)	206 135	–	–	–
Ефект від приведення у новий формат	(206 135)	1 008 357	(738 574)	(63 648)
31 березня 2021 року (перераховано)	–	1 008 357	(738 574)	(63 648)

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 три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року:

	<i>Згідно з попередньою звітністю</i>	<i>Ефект від приведення у новий формат</i>	<i>Перераховано</i>
Заборгованість перед Національним банком України	(481 911)	481 911 ^(а)	–
Заборгованість перед кредитними установами	(776 887)	776 887 ^(а)	–
Чисте збільшення / (зменшення) коштів банків	–	(1 258 798) ^(а)	(1 258 798)
Погашення емітованих єврооблігацій	(9 473 372)	9 473 372 ^(б)	–
Погашення позик, отриманих від кредитних установ	(406 384)	406 384 ^(б)	–
Повернення інших залучених коштів	–	(9 879 756) ^(б)	(9 879 756)
Інші активи	15 950	(15 950) ^(б)	–
Чисте збільшення / (зменшення) інших фінансових активів	–	(52 470) ^(б)	(52 470)
Чисте збільшення / (зменшення) інших активів	–	68 420 ^(б)	68 420

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	<i>Згідно з попередньою звітністю</i>	<i>Ефект від приведення у новий формат</i>	<i>Перераховано</i>
Інші зобов'язання	(883 562)	883 562 ^(v)	–
Чисте збільшення / (зменшення) інших фінансових зобов'язань	–	(885 647) ^(v)	(885 647)
Чисте збільшення / (зменшення) інших зобов'язань	–	2 085 ^(v)	2 085

Відповідні зміни було здійснено у порівняльній інформації у примітках до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності за три місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року.

Операційне середовище

У першому кварталі 2022 року економіка України знаходилась під впливом нагнітання воєнної загрози Російської Федерації та зрештою повномасштабного воєнного вторгнення Російської Федерації в Україну, що розпочалось 24 лютого 2022 року. Напад Російської Федерації на Україну призвів до порушення ланцюгів постачання, нерівномірного попиту, збільшення витрат бізнесу та фізичного знищення активів підприємств. Внаслідок цього споживча інфляція в річному вимірі пришвидшилася до 13,7% в березні 2022 (із 10,7% у лютому 2022 року). В цей же час, з метою стримування інфляційного тиску, НБУ та Уряд України запровадили низку заходів:

- зафіксовано курс гривні відносно долара США на рівні офіційного курсу на 24.02.2022 (29,2549 гривні за долар США), для сприяння стабільності цін на імпортні товари;
- зниження рівня податків, в тому числі непрямого оподаткування імпорту;
- фіксація тарифів на електроенергію та адміністративне регулювання цін на паливо, деякі продукти харчування та ліки.

Згідно попередніх оцінок НБУ економіка України буде відновлюватися, скорочення ВВП України оцінюється на рівні не менше ніж на третину за підсумками 2022 року.

У відповідності до попередніх даних НБУ профіцит поточного рахунку у першому кварталі 2022 року зріс до 2,5 млрд. дол. США із -0,5 млрд. дол. США у першому кварталі 2021 року, що обумовлено значним скороченням імпорту товарів (із 14,3 млрд. дол. США у першому кварталі 2021 року до 13,7 млрд. дол. США у першому кварталі 2022 року) та зростанням балансу вторинних доходів до 2,0 млрд. дол. США у першому кварталі 2022 року (із 1,1 млрд. дол. США у першому кварталі 2022 року) за рахунок зростання обсягів гуманітарної допомоги.

Фінансовий рахунок у першому кварталі 2022 року виріс до 5,9 млрд. дол. США (з 0,5 млрд. дол. США), що спричинене значними обсягами готівкової валюти поза банками (2,7 млрд. дол. США) та торговими кредитами (3,9 млрд. дол. США).

Активи (чисті) банківської системи України скоротились до 1 970 млрд. грн. на кінець першого кварталу 2022 року - 84 млрд. грн. екв. (у порівнянні із груднем 2021 року), що обумовлено скороченням вкладень в цінні папери та довгострокові інвестиції -90 млрд. грн. Кошти клієнтів скоротилися на -46 млрд. грн. (березень 2022 року до грудня 2021 року), основним чинником скорочення ресурсів були кошти суб'єктів господарювання -81 млрд. грн.

Банківський сектор України отримав збиток 160 млн. грн. у першому кварталі 2022 року, що обумовлено значними відрахуваннями в резерви 21,6 млрд. грн. (ріст на 19,6 млрд. грн. у порівнянні із першим кварталом 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.

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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 інакше)

3. Інформація за сегментами

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

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

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

До нерозподілених сум відносяться:

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

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

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2022 року, Банк мав доходи від операцій з одним зовнішнім клієнтом, які становили більше 10% відсотків від загальних доходів Банку, а саме: 894 173 тис. грн.; (три місяці 2021 року: 901 645 тис. грн.). Доходи від операцій з цим зовнішнім клієнтом відображено у сегменті «Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок».

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки, а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку за три місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року:

31 березня 2022 року (не підтвержено аудитором)	Корпора- тивний бізнес- напрямок	Середній бізнес, муніципальні та комунальні сектори	Роздрібний бізнес-напрямок	Міжбанків- ський та інвестиційний бізнес-напрямок	Нерозподілені суми	Усього
Зовнішні клієнти						
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	1 457 722	169 457	4 704	1 114 307	–	2 746 190
Інші процентні доходи	49 563	8 196	–	279 560	–	337 319
Комісійні доходи	139 362	48 066	77 200	19 167	356	284 151
Інші доходи	5 289	2 670	4 293	2 860	3 352	18 464
Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	–	–	64 955	260 996	325 951
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	–	–	12 461	–	12 461
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	14 140	13 329	9 384	104 062	–	140 915
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	55 945	209	–	42 567	–	98 721
Прибуток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	–	–	–	19 716	–	19 716
Доходи від інших сегментів	787 631	319 300	313 220	1 053 597	(2 473 748)	–
Усього доходи	2 509 652	561 227	408 801	2 713 252	(2 209 044)	3 983 888
Процентні витрати	(471 163)	(161 340)	(140 055)	(968 545)	(222)	(1 741 325)
Комісійні витрати	(15 290)	(8 343)	(44 762)	(10 422)	(7 174)	(85 991)
Чистий збиток від операцій з іноземною валютою	–	–	–	–	(11 587)	(11 587)
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти	–	–	–	–	(1 319 951)	(1 319 951)
Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	–	–	–	(317)	–	(317)
Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	(1 866 337)	(108 290)	(4 969)	(12 273)	(10 468)	(2 002 337)
Витрати на виплати працівникам	(154 053)	(147 509)	(120 722)	(35 291)	(155 918)	(613 493)
Амортизаційні витрати	(6 540)	(7 745)	(5 986)	(2 823)	(5 492)	(28 586)
Інші адміністративні та операційні витрати	(41 537)	(24 536)	(80 128)	(7 962)	(19 026)	(173 189)
Збиток від зменшення корисності для нефінансових активів	–	–	–	–	(28 368)	(28 368)
Збиток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	(26)	–	–	–	–	(26)
Витрати від інших сегментів	(1 092 757)	(123 776)	(7 417)	(1 273 333)	2 497 283	–
Результати сегментів	(1 138 051)	(20 312)	4 762	402 286	(1 269 967)	(2 021 282)
Витрати на сплату податку						48
Збиток за період						(2 021 234)
Активи та зобов'язання станом на 31 березня 2022 року (не підтвержено аудитором)						
Активи сегменту	73 714 477	6 163 826	1 690 889	102 780 547		184 349 739
Нерозподілені активи					3 635 166	3 635 166
Усього активи						187 984 905
Зобов'язання сегменту	68 785 496	19 486 494	27 598 886	61 105 657		176 976 533
Нерозподілені зобов'язання					704 624	704 624
Усього зобов'язання						177 681 157
Інша інформація за сегментами						
Капітальні витрати	(1 779)	(2 051)	(1 827)	(749)	(1 457)	(7 863)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

31 березня 2021 року (не підтвержено аудитором)	Середній бізнес, муніципалітети		Роздрібний бізнес-напрямок	Міжбанків- ський та інвестиційний		Нерозподілені суми	Усього
	Корпора- тивний бізнес- напрямок	та комунальний сектор		інвестиційний бізнес-напрямок	Нерозподілені суми		
Зовнішні клієнти							
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	967 770	75 717	9 875	1 297 417	–	–	2 350 779
Інші процентні доходи	77 807	–	–	302 307	–	–	380 114
Комісійні доходи	92 284	47 012	68 102	14 275	–	–	221 673
Інші доходи	23 505	1 497	2 563	1 052	5 046	–	33 663
Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	–	–	584 094	–	–	584 094
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	–	–	5 339	–	–	5 339
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	47 246	14 920	2 890	61 621	–	–	126 677
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	–	–	40	13 534	332 877	–	346 451
Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	–	–	–	290	–	–	290
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	–	24 169	–	22 807	233	–	47 209
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності для нефінансових активів	–	–	–	–	10 153	–	10 153
Доходи від інших сегментів	1 238 845	294 767	417 286	1 001 832	(2 952 730)	–	–
Усього доходи	2 447 457	458 082	500 756	3 304 568	(2 604 421)	–	4 106 442
Процентні витрати	(625 409)	(163 437)	(240 571)	(917 899)	(243)	–	(1 947 559)
Комісійні витрати	(13 845)	(10 631)	(32 701)	(2 601)	(10 193)	–	(69 971)
Чистий збиток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	–	–	–	(990 975)	–	(990 975)
Чистий збиток від операцій з іноземною валютою	–	–	–	–	(11 892)	–	(11 892)
Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	(156 006)	–	(1 337)	–	–	–	(157 343)
Витрати на виплати працівникам	(105 976)	(102 384)	(99 030)	(29 099)	(96 317)	–	(432 806)
Амортизаційні витрати	(6 191)	(7 808)	(9 032)	(1 021)	(5 087)	–	(29 139)
Інші адміністративні та операційні витрати	(28 292)	(19 020)	(83 734)	(4 993)	(26 706)	–	(162 745)
Витрати від інших сегментів	(1 177 113)	(54 121)	(8 833)	(1 442 787)	2 682 854	–	–
Результати сегментів	334 625	100 681	25 518	906 168	(1 062 980)	–	304 012
Прибуток за період							304 012
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
Нерозподілені зобов'язання	–	–	–	–	1 709 367	–	1 709 367
Усього зобов'язання							179 640 787
Інша інформація за сегментами							
Капітальні витрати	(1 233)	(1 564)	(3 552)	(206)	(1 027)	–	(7 582)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Географічна інформація

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

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<i>31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2021 року</i>
Грошові кошти		
Готівка	1 335 247	1 344 580
Поточний рахунок в Національному банку України	7 590 061	2 479 707
Кореспондентські рахунки у банках	23 030 050	15 778 690
Депозити та кредити овернайт у банках	1 133 216	2 924 272
	33 088 574	22 527 249
Грошові еквіваленти		
Депозитні сертифікати Національного банку України	–	16 004 872
Короткострокові депозити, класифіковані як грошові еквіваленти	–	4 367 064
	–	20 371 936
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(14 950)	(16 814)
Грошові кошти та їх еквіваленти	33 073 624	42 882 371

5. Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності

Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності є наступними:

	<i>Інші залучені кошти</i>	<i>Субординова- ний борг</i>	<i>Зобов'язання з</i>	
			<i>лізингу (оренди)</i>	<i>Усього</i>
Балансова вартість на 1 січня 2022 року	28 820 004	3 605 597	6 099	32 431 700
Погашення	(2 860 884)	(293 196)	(1 140)	(3 155 220)
Курсові різниці	1 824 604	248 444	–	2 073 048
Інше	(67 755)	59 808	2 220	(5 727)
Балансова вартість на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитором)	27 715 969	3 620 653	7 179	31 343 801
			<i>Зобов'язання</i>	
	<i>Інші залучені кошти</i>	<i>Субординова- ний борг</i>	<i>з лізингу (оренди)</i>	<i>Усього</i>
Балансова вартість на 1 січня 2021 року	43 108 994	4 341 176	7 291	47 457 461
Надходження	873 681	–	–	873 681
Погашення	(9 879 756)	(290 505)	(890)	(10 171 151)
Курсові різниці	(854 987)	(59 869)	–	(914 856)
Інше	(373 922)	45 383	421	(328 118)
Балансова вартість на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитором)	32 874 010	4 036 185	6 822	36 917 017

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Станом на 31 березня 2022 року стаття «Інші залучені кошти» включає кошти у розмірі 687 515 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 31 березня 2022 року стаття «Інші залучені кошти» не включає кошти у розмірі 60 875 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.

За три місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитором)	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
Грошові кошти та їх еквіваленти	(2 682)	–	–	–	–	–	(2 682)
Кредити та аванси банкам	307	–	162	(6)	–	–	463
Кредити та аванси клієнтам	355 025	76 785	285 909	436 824	382 577	423 396	1 960 516
Повернення раніше списаних активів	–	–	–	(4 279)	(28 689)	–	(32 968)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	18 740	–	–	–	–	–	18 740
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	(5 544)	–	–	–	–	–	(5 544)
Інші фінансові активи	2 744	–	–	–	–	–	2 744
Фінансові гарантії	(2 226)	–	–	–	–	–	(2 226)
Зобов'язання з надання кредитів	21 891	29 070	6 127	9 332	–	–	66 420
Акредитиви	(3 112)	–	–	–	–	–	(3 112)
Авалювання векселів	(14)	–	–	–	–	–	(14)
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	385 129	105 855	292 198	441 871	353 888	423 396	2 002 337

За три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитором)	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
Грошові кошти та їх еквіваленти	(9 146)	–	–	–	–	–	(9 146)
Кредити та аванси банкам	(90)	–	–	–	8 621	–	8 531
Кредити та аванси клієнтам	111 124	(58 361)	(282 945)	(62 284)	(12 593)	371 016	65 957
Повернення раніше списаних активів	–	–	–	(662)	(32 894)	–	(33 556)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(71)	–	(7 700)	–	–	–	(7 771)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	(14 397)	–	–	–	–	–	(14 397)
Інші фінансові активи	429	–	–	–	–	–	429
Фінансові гарантії	6	–	–	–	–	–	6
Зобов'язання з надання кредитів	110 125	(3 520)	–	(2 582)	–	–	104 023
Акредитиви	(3 952)	–	–	–	–	–	(3 952)
Авалювання векселів	10	–	–	–	–	–	10
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	194 038	(61 881)	(290 645)	(65 528)	(36 866)	371 016	110 134

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Суми витрат за очікуваними кредитними збитками за первісно-знеціненими фінансовими активами (далі – ПЗФА), що визнані у складі прибутків та збитків за період, що закінчився 31 березня 2022 року, включають в т.ч. суму коригування валової балансової вартості ПЗФА в розмірі 5 374 тис. грн. (за період, що закінчився 31 березня 2021 року: 13 885 тис. грн.).

7. Кредити та аванси банкам

Кредити та аванси банкам	31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)		31 грудня 2021 року
	Депозити в інших банках	472 095	
короткострокові	103 454		7 807 763
довгострокові	368 641		330 379
Кредити, надані іншим банкам	141 394		132 028
довгострокові	141 394		132 028
Загальна сума кредитів та авансів банкам	613 489		8 270 170

Станом на 31 березня 2022 року кредити та аванси банкам включають кошти, що розміщені у банках України у розмірі 517 539 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 8 209 543 тис. грн.), банках інших країн – 182 471 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 182 394 тис. грн.), банках країн-членів ОЄСР – 253 275 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 216 803 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2022 року кредити та аванси банкам обліковуються за амортизованою собівартістю, за виключенням поточних рахунків у банківських металах в сумі 76 817 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 індивідуаль- ній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індивідуаль- ній основі	Усього
Резерв на 1 січня 2022 року	8 320	–	74 435	255 815	338 570
Нові створені або придбані активи	9 862	–	–	–	9 862
Завершені (погашені) активи	(10 630)	–	(6)	–	(10 636)
Переведення в Етап 2	(198)	198	–	–	–
Переведення в Етап 3	(6)	–	6	–	–
Зміни резервів	1 075	162	–	–	1 237
Курсові різниці	744	–	19	–	763
Резерв на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитором)	9 167	360	74 454	255 815	339 796

	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	11 030	–	–	11 030
Завершені (погашені) активи	(10 825)	–	–	(10 825)
Зміни резервів	(295)	–	8 621	8 326
Курсові різниці	(146)	(16)	(653)	(815)
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитором)	2 958	74 450	716 567	793 975

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

8. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

	<i>31 березня 2022 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2021 року</i>
Юридичні особи	60 999 026	57 322 750
Державні підприємства	35 364 126	27 878 541
Фізичні особи	1 528 858	1 455 413
	97 892 010	86 656 704
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(20 073 959)	(17 321 842)
Кредити та аванси клієнтам	77 818 051	69 334 862

Станом на 31 березня 2022 року кредити державним підприємствам в тому числі включають кредити, надані органам державного управління, в сумі 5 846 939 тис. грн. (станом на 31 грудня 2021 року: 5 520 379 тис. грн).

Юридичні особи

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>на індиві-</i> <i>дуальній</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на індиві-</i> <i>дуальній</i> <i>основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
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	49 162	-	-	-	-	-	49 162
Завершені (погашені) активи	(9 204)	-	-	(1)	(202)	-	(9 407)
Переведення в Етап 1	12 959	(12 959)	-	-	-	-	-
Переведення в Етап 2	(227 022)	82 328	144 694	-	-	-	-
Переведення в Етап 3	(148 254)	(526)	-	78 994	69 786	-	-
Коригування процентного доходу	-	-	-	4 636	41 686	28 573	74 895
Зміни резервів	(22 887)	75 122	152 984	466 232	382 779	428 770	1 483 000
Курсові різниці	46 667	2 420	6 563	23 652	530 259	2 048	611 609
Резерв на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	722 151	218 975	442 375	1 481 228	9 942 385	4 581 358	17 388 472
	<i>Етап 1</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>на індиві-</i> <i>дуальній</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на індиві-</i> <i>дуальній</i> <i>основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
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	125 852	-	-	-	-	-	125 852
Завершені (погашені) активи	(11 062)	(52 877)	-	(8 337)	-	-	(72 276)
Переведення в Етап 1	25	(25)	-	-	-	-	-
Переведення в Етап 2	(61 408)	58 456	2 952	-	-	-	-
Переведення в Етап 3	(6 629)	(2 699)	-	9 328	-	-	-
Коригування процентного доходу	-	-	-	7 648	379 137	121 316	508 101
Зміни резервів	(25 983)	(6 095)	(100 611)	11 879	(12 562)	384 901	251 529
Курсові різниці	(10 355)	(11 200)	(23 592)	(3 326)	(845 535)	(728)	(894 736)
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом) (перераховано)	396 597	245 350	349 711	777 222	38 536 451	4 061 486	44 366 817

Державні підприємства

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>на індиві-</i> <i>дуальній основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2022 року	425 092	163	342 045	86 406	853 706
Нові створені або придбані активи	322 807	-	-	-	322 807
Завершені (погашені) активи	(2 136)	(5)	-	(32 832)	(34 973)
Переведення в Етап 2	(279)	279	-	-	-
Переведення в Етап 3	(33 233)	-	-	33 233	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Переведення в ПЗФА	–	–	–	(7 877)	(7 877)
Коригування процентного доходу	–	–	–	2 618	2 618
Зміни резервів	16 330	52	132 925	551	149 858
Курсові різниці	7 907	–	24 769	527	33 203
Резерв на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	736 488	489	499 739	82 626	1 319 342

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2021 року	100 604	697	691 802	121 416	55	914 574
Нові створені або придбані активи	7 129	–	–	–	–	7 129
Завершені (погашені) активи	(119)	–	–	(6 882)	–	(7 001)
Переведення в Етап 3	(6 883)	(697)	–	7 580	–	–
Коригування процентного доходу	–	–	–	(26)	–	(26)
Зміни резервів	13 277	–	(182 334)	(57 257)	(31)	(226 345)
Курсові різниці	(339)	–	(9 529)	(148)	–	(10 016)
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом) (перераховано)	113 669	–	499 939	64 683	24	678 315

Фізичні особи

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2022 року	2 305	1 209	1 285 409	1 288 923
Нові створені або придбані активи	411	–	–	411
Завершені (погашені) активи	(190)	(99)	(295)	(584)
Переведення в Етап 1	184	(184)	–	–
Переведення в Етап 2	(1 947)	2 011	(64)	–
Переведення в Етап 3	(296)	(1 196)	1 492	–
Коригування процентного доходу	–	–	1 305	1 305
Зміни резервів	732	1 715	3 169	5 616
Курсові різниці	3	8	70 463	70 474
Резерв на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	1 202	3 464	1 361 479	1 366 145

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2021 року	1 974	957	2 019 488	2 022 419
Нові створені або придбані активи	714	–	–	714
Завершені (погашені) активи	(292)	(100)	(1 222)	(1 614)
Переведення в Етап 1	239	(239)	–	–
Переведення в Етап 2	(638)	638	–	–
Переведення в Етап 3	(408)	(618)	1 026	–
Коригування процентного доходу	–	–	9 340	9 340
Списані активи	–	–	(585 234)	(585 234)
Зміни резервів	1 608	711	(465)	1 854
Курсові різниці	(2)	(8)	(45 402)	(45 412)
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом) (перераховано)	3 195	1 341	1 397 531	1 402 067

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Модифіковані кредити

Банк припиняє визнання фінансового активу, якщо умови договору переглядаються таким чином, що по суті він стає новим фінансовим інструментом, а різниця визнається в якості прибутку або збитку від припинення визнання до того, як визнаний збиток від зменшення корисності. При первісному визнанні кредити відносяться до Етапу 1 для цілей оцінки очікуваних кредитних збитків, крім випадків, коли створений кредит вважається ПЗФА активом.

Якщо модифікація не призводить до припинення визнання, то на основі зміни грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, Банк визнає прибуток або збиток від модифікації до того, як визнаний збиток від зменшення корисності.

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

	<i>За період, що закінчився 31 березня</i>	
	<i>2022 року</i>	<i>2021 року</i>
	<i>(не підтверджено аудитом)</i>	
Кредити клієнтам, модифіковані протягом періоду		
Амортизована собівартість до модифікації	924 613	5 257 831
Чистий (збиток)/прибуток від модифікації	(1 599)	319

Вплив військової агресії та введення воєнного стану в Україні

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

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

На сьогодні Банк обмежив кредитування в іноземній валюті та 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'язаними з військовою агресією Російської Федерації проти України, Банком прийнято публічне рішення щодо надання кредитних канікул для всіх позичальників - юридичних 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 Російської Федерації 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 було зменшено до нуля очікувані грошові потоки від реалізації об'єктів забезпечення, які були зруйновані в ході воєнних дій. Додатково Банком було

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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 1 квартал 2022 року за кредитами, викликаний війною, складає 1 667 937,2 тис. грн. Банк надалі продовжуватиме накопичувати та опрацьовувати інформацію для забезпечення адекватної оцінки кредитних ризиків попри невизначеності, обумовлені війною.

9. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери включають:

	<i>31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2021 року</i>
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	23 565 100	23 319 112
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	17 898 449	12 737 353
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	28 093 882	30 139 375
Інвестиції в цінні папери	69 557 431	66 195 840

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки

Станом на 31 березня 2022 року інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки балансовою вартістю 23 565 100 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 31 березня 2022 року ОВДП балансовою вартістю 19 904 943 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2021 року: 11 290 760 тис. грн.) (Примітка 13).

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	<i>31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2021 року</i>
ОВДП	17 592 629	12 430 319
Облігації підприємств	283 656	283 786
Акції підприємств	22 164	23 248
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	17 898 449	12 737 353

Станом на 31 березня 2022 року ОВДП балансовою вартістю 8 702 701 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 31 березня 2022 року ОВДП балансовою вартістю 82 776 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від кредитних установ (31 грудня 2021 року: 86 548 тис. грн.) (Примітка 14).

Станом на 31 березня 2022 року ОВДП балансовою вартістю 305 994 тис. грн. використані для формування гарантійного фонду за операціями своєї процентної ставки (31 грудня 2021 року: 1 095 864 тис. грн.) (Примітка 12).

Банк на власний розсуд класифікував деякі інвестиції в інструменти капіталу, в якості інвестицій в інструменти капіталу, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, на тій підставі, що вони не є призначеними для торгівлі. До таких інвестицій головним чином відносяться обов'язкові вкладення в капітали біржі і

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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				19 705
Погашені активи				(932)
Зміни резервів				(33)
Реалізовані активи				(4 141)
Курсові різниці				148
Резерв на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)				53 855

	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	6 149	–	–	6 149
Погашені активи	(5 458)	–	–	(5 458)
Зміни резервів	(762)	(7 700)	–	(8 462)
Реалізовані активи	(907)	–	–	(907)
Курсові різниці	(110)	–	–	(110)
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	36 884	14 475	4 218 021	4 269 380

Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

	31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2021 року
ОВДП	14 269 914	16 417 048
Облігації підприємств	13 644 360	13 546 887
Муніципальні облігації	222 550	222 378
	28 136 824	30 186 313
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(42 942)	(46 938)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	28 093 882	30 139 375

Станом на 31 березня 2022 року ОВДП балансовою вартістю 6 827 815 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 31 березня 2022 року облігації підприємств балансовою вартістю 8 450 605 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 тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
Резерв на 1 січня 2022 року	46 938
Нові створені або придбані активи	9 213
Погашені активи	(14 572)
Зміни резервів	(185)
Курсові різниці	1 548
Резерв на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	42 942
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
Резерв на 1 січня 2021 року	55 471
Нові створені або придбані активи	11 896
Погашені активи	(26 202)
Зміни резервів	(91)
Курсові різниці	(729)
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	40 345

10. Інші фінансові активи та інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові активи включають:

	<i>31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2021 року</i>
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	95 590	119 363
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	68 546	63 485
Інші нараховані доходи	62 856	62 812
Нараховані комісії за обслуговування гарантій	26 227	18 281
Інше	428	121
	253 647	264 062
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(91 637)	(86 466)
Інші фінансові активи	162 010	177 596

Інші фінансові зобов'язання включають:

	<i>31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2021 року</i>
Транзитні рахунки по операціях з клієнтами	442 438	496 093
Транзитні рахунки по операціях з платіжними картками	56 283	61 132
Зобов'язання по виданих гарантіях	19 715	22 264
Нараховані витрати	11 628	10 430
Зобов'язання з лізингу (оренди)	7 179	6 099
Інші фінансові зобов'язання	537 243	596 018

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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	5 212
Завершені (погашені) активи	(5 750)
Зміни резервів	3 282
Курсові різниці	2 427
	91 637
Резерв на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	91 637
	Етап 1 на груповій основі
Резерв на 1 січня 2021 року	97 061
Нові створенні або придбані активи	2 560
Завершені (погашені) активи	(2 713)
Зміни резервів	582
Курсові різниці	(1 738)
	95 752
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	95 752

11. Інші нефінансові активи та інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові активи включають:

	31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2021 року
Передоплати	161 545	133 060
Інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток	79 890	98 721
Готівкові кошти, наявність яких не підтверджена	36 433	34 413
Запаси	33 656	30 845
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	33 112	33 112
Банківські метали	2 516	29 979
Інше	1 984	1 752
	349 137	361 882
Мінус – резерв під зменшення корисності	(99 985)	(69 599)
Інші нефінансові активи	249 151	292 283

Інші нефінансові зобов'язання включають:

	31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2021 року
Нарахована заробітна плата	158 541	209 423
Нарахування невикористаних відпусток	158 602	135 812
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	51 532	50 952
Доходи майбутніх періодів	30 504	51 449
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	24 423	30 750
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку	3 137	16 664
Інше	10 963	306
	437 702	495 356
Інші нефінансові зобов'язання	437 702	495 356

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

Резерв на 1 січня 2022 року	69 599
Нараховано	28 368
Курсові різниці	2 018
Резерв на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	99 985
Резерв на 1 січня 2021 року	95 009
Сторновано	(10 153)
Курсові різниці	(674)
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	84 182

12. Похідні фінансові інструменти

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

Форвардні операції

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

Валютний своп

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

Своп процентної ставки

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

Станом на 31 березня 2022 року умовні суми складають:

	Умовна сума		Справедлива вартість	
	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання
Форвард	81 888	79 673	2 215	–
Своп процентної ставки	8 647 406	–	618 179	–

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 305 994 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 1 095 864 тис. грн.) (Примітка 9).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

13. Кошти банків

Кошти банків включають:

	<i>31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2021 року</i>
Заборгованість перед Національним банком України		
Кореспондентський рахунок Національного банку України	1 170	362
Кредити Національного банку України	26 866 828	21 366 867
	26 867 998	21 367 229
Заборгованість перед банками		
Поточні рахунки	2 374 999	2 418 887
Кредити та депозити	809 362	1 754 600
Інша заборгованість перед кредитними установами	38 570	36 655
	3 222 931	4 210 142
	30 090 929	25 577 371

Кошти банків

Заборгованість перед Національним банком України за усіма кредитами рефінансування забезпечена інвестиційними цінними паперами – ОВДП балансовою вартістю 35 435 459 тис. грн. та облігаціями підприємств балансовою вартістю 8 450 605 тис. грн. (Примітка 9) (31 грудня 2021 року: ОВДП балансовою вартістю 28 080 477 тис. грн. та облігації підприємств балансовою вартістю 83 551 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:

	<i>31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2021 року</i>
Кредити міжнародних фінансових організацій	22 352 533	21 451 751
Кредити інших фінансових організацій	60 875	60 818
Емітовані єврооблігації	4 675 921	5 725 085
	27 089 329	27 237 654

Інші залучені кошти

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 82 776 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 86 548 тис. грн.) (Примітка 9).

Емітовані єврооблігації

	<i>31 березня 2022 року (не підтверджено аудитором)</i>			<i>31 грудня 2021 року</i>		
	<i>Залишок заборгованості (тис.)</i>	<i>Валюта</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Залишок заборгованості (тис.)</i>	<i>Валюта</i>	<i>Балансова вартість</i>
Емісія квітня 2010 року	22 928	Дол. США	698 369	22 928	Дол. США	636 295
Емісія січня 2013 року	101 416	Дол. США	3 023 640	139 764	Дол. США	3 975 535
Емісія жовтня 2010 року	11 464	Дол. США	349 184	11 464	Дол. США	318 148
Емісія квітня 2013 року	20 283	Дол. США	604 728	27 953	Дол. США	795 107
Емітовані єврооблігації			4 675 921			5 725 085

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

15. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	<i>31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2021 року</i>
Поточні рахунки:		
- Юридичні особи	46 702 552	52 248 550
- Бюджетні організації	16 496 717	11 141 261
- Фізичні особи	8 238 345	6 086 642
	71 437 614	69 476 453
Депозити строкові:		
- Юридичні особи	18 422 817	26 350 834
- Фізичні особи	17 874 799	19 088 954
- Бюджетні організації	2 223 010	-
	38 520 626	45 439 788
Депозити до запитання:		
- Юридичні особи	4 332 955	5 381 130
- Фізичні особи	1 251 115	1 540 865
	5 584 070	6 920 995
Кошти клієнтів	115 542 310	121 837 236
Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 17)	1 753 184	3 149 849
Забезпечення кредитів клієнтам (Примітка 8)	1 098 572	794 067
Забезпечення акредитивів (Примітка 17)	953 199	570 403
Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 17)	1 681	26 147

Станом на 31 березня 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 51 973 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 31 березня 2022 року відсутня (31 грудня 2021 року: відсутня).

16. Капітал

Станом на 31 березня 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 31 березня 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-імпортерний банк України» Банк спрямував нерозподілені прибутки минулих років загальною сумою 525 244 тис. грн. до резервного фонду та використав загальний залишок резервного фонду в сумі 732 702 тис. грн. для покриття збитку минулого року.

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

У першому кварталі 2022 року Банк здійснив авансове відрахування частини прибутку на виплату дивідендів за результатами фінансово-господарської діяльності у 2021 році у сумі 1 364 209 тис. грн., яка станом на 31 березня 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Рух інших резервів

Рух у інших резервах був таким:

	<i>Резерв переоцінки основних засобів</i>	<i>Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	<i>Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу</i>	<i>Інші резерви</i>
На 1 січня 2021 року	1 013 287	(424 183)	(63 421)	525 683
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(4 930)	–	–	(4 930)
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	–	(314 391)	(227)	(314 618)
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(7 771)	–	(7 771)
Чисті реалізовані прибутки від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(5 339)	–	(5 339)
Чисті нереалізовані (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(301 281)	(227)	(301 508)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	–	–	–	–
На 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитором)	1 008 357	(738 574)	(63 648)	206 135
На 1 січня 2022 року	926 276	(962 130)	(62 775)	(98 629)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(4 565)	–	–	(4 565)
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	–	(126 679)	(1 084)	(127 763)
Витрати за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	18 740	–	18 740
Чисті реалізовані прибутки від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(12 461)	–	(12 461)
Чисті нереалізовані (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(132 958)	(1 084)	(134 042)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	–	–	–	–
На 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитором)	921 711	(1 088 809)	(63 859)	(230 957)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

17. Зобов'язання кредитного характеру

Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії

Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії Банку включали:

	<i>31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2021 року</i>
Зобов'язання з надання кредитів	21 895 790	14 028 060
Фінансові гарантії	2 398 319	1 566 433
Акредитиви	1 986 586	1 568 278
Авалювання векселів	415 701	400 443
	26 696 396	17 563 214
Мінус – резерви	(362 431)	(290 987)
Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії (до вирахування вартості забезпечення грошовими коштами)	26 333 965	17 272 227
Мінус – грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, фінансових гарантії та кредитних зобов'язань	(1 250 044)	(1 047 866)
Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії	25 083 921	16 224 361

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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2022 року	248 247	76	–	593	248 916
Нові створені або придбані зобов'язання	138 587	–	–	–	138 587
Завершені (погашені) зобов'язання	(93 890)	(19)	–	(365)	(94 274)
Переведення в Етап 1	24	(8)	–	(16)	–
Переведення в Етап 2	(60 398)	5 893	54 511	(6)	–
Переведення в Етап 3	(448)	(42)	–	490	–
Зміни резервів	(22 806)	29 089	6 127	9 697	22 107
Курсові різниці	8 584	(44)	–	–	8 540
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	217 900	34 945	60 638	10 393	323 876
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>	
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	139 963	–	–	–	139 963
Завершені (погашені) зобов'язання	(47 882)	(8 876)	(140)	(56 898)	(56 898)
Переведення в Етап 1	43	(43)	–	–	–
Переведення в Етап 2	(311)	331	(20)	–	–
Переведення в Етап 3	(47 439)	(80)	47 519	–	–
Зміни резервів	18 044	5 356	(2 442)	–	20 958
Курсові різниці	(1 321)	(25)	(226)	–	(1 572)
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	187 803	376	45 093	233 272	

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Гарантії виконання

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

	<i>31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2021 року</i>
Гарантії виконання	6 511 774	6 330 080
Мінус: резерви	(561)	(561)
Зобов'язання щодо гарантії виконання (до вирахування вартості забезпечення грошовими коштами)	6 511 213	6 329 519
Мінус: грошові кошти, утримувані як забезпечення гарантії виконання (Примітка 14)	(1 458 020)	(2 698 533)
Зобов'язання щодо гарантії виконання	5 053 193	3 630 986

Резерв за гарантіями виконання відображається у складі інших зобов'язань.

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:

Вид зобов'язання	<i>31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)</i>		Вид активу	<i>31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)</i>	
	<i>Сума зобов'язання</i>	<i>31 грудня 2021 року</i>		<i>Балансова вартість активу</i>	<i>31 грудня 2021 року</i>
Кредити рефінансування НБУ	26 866 828	21 366 867	ОВДП за справедливою вартістю через прибутки або збитки	19 904 943	11 290 760
			ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	8 702 701	7 529 194
			ОВДП за амортизованою собівартістю	19 904 943	6 983 949
			Облігації підприємств	8 450 605	8 372 405
Своп процентної ставки з НБУ (умовна сума)	8 647 406	8 647 406	ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	305 994	1 095 864
			ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	82 776	86 548
Кредит Фонду розвитку підприємництва	60 875	60 818			

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітного року	за три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітного року
	<i>(не підтверджено аудитором)</i>			
Заробітна плата та премії	521 092	521 092	380 161	380 161
Обов'язкові внески до державних фондів	92 401	92 401	52 645	52 645
Витрати на виплати працівникам	613 493	613 493	432 806	432 806
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	51 532	51 532	54 907	54 907
Ремонт та обслуговування основних засобів	22 596	22 596	25 891	25 891
Утримання приміщень	17 526	17 526	11 310	11 310
Охорона	15 595	15 595	14 790	14 790
Результат від реалізації інвестиційної нерухомості	10 900	10 900	–	–
Операційні податки	7 971	7 971	13 403	13 403
Витрати на комп'ютерну обробку інформації	6 333	6 333	8 631	8 631
Модифікації фінансових активів	5 090	5 090	(319)	(319)
Витрати на інкасацію готівкових коштів	4 153	4 153	4 273	4 273
Маркетинг та реклама	3 881	3 881	3 362	3 362
Оренда приміщень	2 436	2 436	2 711	2 711
Господарські витрати	2 761	2 761	3 874	3 874
Послуги зв'язку	1 616	1 616	3 329	3 329
Юридичні та консультативні послуги	1 618	1 618	887	887
Витрати на утримання представництв	879	879	711	711
Благодійна діяльність	730	730	–	–
Витрати на відрядження та супутні витрати	302	302	862	862
Інше	17 270	17 270	14 123	14 123
Інші адміністративні та операційні витрати	173 189	173 189	162 745	162 745

Витрати на внески до недержавного пенсійного фонду за період, що закінчився 31 березня 2022 року склали 425 тис. грн. (31 березня 2021 року: 180 тис. грн.).

19. Справедлива вартість активів і зобов'язань

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

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

	31 березня 2022 року (не підтверджено аудитором)			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	33 073 624	33 073 624	–	42 882 371	42 882 371	–
Кредити та аванси банкам	536 672	536 672	–	8 217 896	8 217 896	–
Кредити та аванси клієнтам	77 818 051	76 802 474	(1 015 577)	69 334 862	68 384 011	(950 851)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою	28 093 882	27 178 999	(914 883)	30 139 375	29 517 124	(622 251)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	31 березня 2022 року (не підтверджено аудитором)			31 грудня 2021 року		
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний
			прибуток/ (збиток)			прибуток/ (збиток)
собівартістю						
Інші фінансові активи	162 010	162 010	–	177 596	177 596	–
Фінансові зобов'язання						
Кошти банків	30 090 929	30 090 929	–	25 577 371	25 577 371	–
Кошти клієнтів	115 490 337	115 452 252	38 085	121 791 915	121 766 497	25 418
Інші залучені кошти	27 089 329	23 778 573	3 310 756	27 237 654	27 358 028	(120 374)
<i>в тому числі емітовані свободні</i>	<i>4 675 921</i>	<i>1 365 165</i>	<i>3 310 756</i>	<i>5 725 085</i>	<i>5 845 459</i>	<i>(120 374)</i>
Субординований борг	3 620 653	1 108 544	2 512 109	3 605 597	3 719 327	(113 730)
Інші фінансові зобов'язання	537 243	537 243	–	596 018	596 018	–
Усього невизнані зміни в нерезалізованій справедливій вартості			3 930 490			(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 таблиці нижче представлений аналіз фінансових інструментів, оцінених за справедливою вартістю, у розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості:

На 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитором)	Справедлива вартість визначається на періодичній основі		
	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	76 817	–	76 817
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	23 565 100	23 565 100
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	17 876 285	22 164	17 898 449
Похідні фінансові активи	620 394	–	620 394
Усього активи	18 573 496	23 587 264	42 160 760
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	51 973	–	51 973
Усього зобов'язання	51 973	–	51 973

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

	(Збиток) визнаний у консолідованому звітті про прибутки та збитки		(Збиток) визнаний у консолідованому звітті про сукупний дохід		Розрахунки	Станом на 31 березня 2022 року
	Станом на 1 січня 2022 року	Станом на 31 березня 2022 року	Станом на 1 січня 2022 року	Станом на 31 березня 2022 року		
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	23 319 113	540 557 ^(а)	–	–	(294 570) ^(б)	23 565 100
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	23 248	–	(1 084)	–	–	22 164
Усього активи	23 342 361	540 557	(1 084)	–	(294 570)	23 587 264

	Прибутки/збитки визнані в консолідованому звітті про прибутки та збитки		Прибуток/збиток визнаний у консолідованому звітті про сукупний дохід		Розрахунки	Станом на 31 грудня 2021 року
	Станом на 1 січня 2021 року	Станом на 31 грудня 2021 року	Станом на 1 січня 2021 року	Станом на 31 грудня 2021 року		
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	29 008 521	(1 117 628) ^(а)	–	–	(4 571 780) ^(б)	23 319 113
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 603	933 ^(в)	645	–	(933) ^(г)	23 248
Усього активи	29 031 124	(1 116 695)	645	–	(4 572 713)	23 342 361

(а) Прибутки у розмірі 540 557 тис. грн. включають: 260 996 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 279 561 тис. грн. нараховані процентні доходи, які включені до статті «Процентні доходи» (2021 рік: Збитки у розмірі (1 117 628) тис. грн. включають: (2 316 452) 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»).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

- (б) Нараховані дивіденди у розмірі 933 тис. грн. включені до статті «Інші доходи».
- (в) Погашення у розмірі 294 570 тис. грн. включають: 294 570 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 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 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)		
	Реалізовані прибутки	Нереалізовані прибутки	Усього
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	87 867	452 690	540 557
Усього	87 867	452 690	540 557

	На 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)		
	Реалізовані прибутки	Нереалізовані (збитки)	Усього
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	108 538	(797 206)	(688 668)
Усього	108 538	(797 206)	(688 668)

У таблицях нижче представлено кількісну інформацію станом на 31 березня 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 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	Балансова вартість	Метод оцінки	Неспостережуваний параметр	Діапазон значень параметра, %
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 164	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність	13,9
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	23 565 100	Модель Гармана – Колхагена	Історична волатильність курсу пари валют гривня/долар	25,754

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 14 310 тис. грн./ зменшиться на - 14 157 тис. грн. станом на 31 березня 2022 року.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Припущення на предмет впливу змін волатильності курсу станом на 31 березня 2022 року при оцінці справедливої вартості інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки оцінується банком у +13,68 п.п. Ефект від таких змін волатильності курсу по ОВДП з індексованою вартістю становить 131 325,13 тис. грн. та призведе до збільшення прибутку.

20. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

Залишки за розрахунками з ключовим управлінським персоналом станом на 31 березня 2022 року та 31 грудня 2021 року, а також відповідні доходи і витрати за три місяці, що закінчилися 31 березня 2022 та 2021 років, є такими:

	Ключовий управлінський персонал	
	31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2021 року
Кредити та аванси клієнтам, загальна сума	1 743	1 683
Мінус – резерв під зменшення корисності	(26)	(25)
Кредити та аванси клієнтам, чиста сума	1 717	1 658
Інші фінансові активи	–	1
Поточні рахунки	6 780	4 690
Депозити строкові	1 549	4 092
Кошти клієнтів	8 329	8 782
Інші нефінансові зобов'язання	20	14
	За період, що закінчився 31 березня	
	2022 року	2021 року
	(не підтверджено аудитором)	
Процентний дохід за кредитами	94	59
Процентні витрати за депозитами клієнтів	(25)	–
Комісійні доходи	98	1
Курсові різниці	129	(40)

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2022 року, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 28 895 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду – 27 тис. грн.) (31 березня 2021 року: 18 598 тис. грн., платежі до недержавного пенсійного фонду – 6 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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 березня 2022 року були такими (не підтверджено аудитором):

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 1	Державні підприємства	–	–	–	–	–	6 690 249	–
Клієнт 2	Державні підприємства	–	–	–	–	–	3 409 500	–
Клієнт 3	Державні підприємства	–	–	–	–	–	1 954 736	–
Клієнт 4	Фінансові послуги	7 590 061	–	–	618 179	26 866 828	–	–
Клієнт 5	Фінансові послуги	–	–	–	–	–	1 086 577	–
Клієнт 6	Енергетика	–	–	5 573 087	–	–	2 325 325	–
Клієнт 7	Енергетика	–	–	3 747 045	–	–	2 293 448	–
Клієнт 8	Енергетика	–	–	–	–	–	1 195 973	1 855 453
Клієнт 9	Видобувна галузь	–	–	4 344 174	–	–	4 602 405	736 921
Клієнт 10	Видобувна галузь	–	–	6 700 203	–	–	–	–
Клієнт 11	Торгівля	–	–	1 026 170	–	–	1 860 663	2 212 945
Клієнт 12	Торгівля	–	–	1 425 231	–	–	1 862 465	1 753 662
Клієнт 13	Будівництво доріг	–	–	5 846 939	–	–	–	–
Клієнт 14	Машинобудування	–	–	1 534 639	–	–	–	673 678
Клієнт 15	Машинобудування	–	–	–	–	–	970 479	–
Клієнт 16	Транспорт та зв'язок	–	–	–	–	–	1 370 219	–
Клієнт 17	Транспорт та зв'язок	–	–	1 369 372	–	–	–	–
Клієнт 18	Професійна, наукова та технічна діяльність	–	–	781 289	–	–	–	–
Інші		–	–	1 696 635	–	–	14 590 074	–

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 1	Державні підприємства	–	–	–	–	–	5 691 258	–
Клієнт 2	Державні підприємства	–	–	–	–	–	1 250 579	–
Клієнт 4	Фінансові послуги	18 484 579	7 730 670	–	582 412	21 366 867	–	–
Клієнт 7	Енергетика	–	–	4 051 434	–	–	6 242 309	–
Клієнт 6	Енергетика	–	–	5 197 528	–	–	2 240 595	–
Клієнт 9	Видобувна галузь	–	–	4 051 597	–	–	6 453 998	–
Клієнт 10	Видобувна галузь	–	–	2 662 001	–	–	–	–
Клієнт 19	Транспорт та зв'язок	–	–	–	–	–	2 470 606	–
Клієнт 16	Транспорт та зв'язок	–	–	–	–	–	1 701 797	–
Клієнт 17	Транспорт та зв'язок	–	–	1 434 684	–	–	–	–
Клієнт 13	Будівництво доріг	–	–	5 520 379	–	–	–	–
Клієнт 14	Машинобудування	–	–	1 558 761	–	–	–	604 096
Клієнт 15	Машинобудування	–	–	–	–	–	1 387 990	–
Клієнт 12	Торгівля	–	–	–	–	–	–	1 689 619
Клієнт 11	Торгівля	–	–	–	–	–	–	1 594 114
Клієнт 18	Професійна, наукова та технічна діяльність	–	–	763 216	–	–	1 393 203	–
Інші		–	–	1 785 234	–	–	15 750 876	97 208

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2022 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, Банк визнав 837 532 тис. грн. (31 березня 2021 року: 474 353 тис. грн.) процентних доходів, в тому числі за операціям з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів – 143 401 тис. грн. (31 березня 2021 року: 190 095 тис. грн.), а також 805 370 тис. грн. (31 березня 2021 року: 407 797 тис. грн.) процентних витрат.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Станом на 31 березня 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 69 224 347 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 65 972 073 тис. грн.), та були такими:

	31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2021 року
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	23 565 100	23 319 113
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	17 883 468	12 734 480
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	27 775 779	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 трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2022 року, по операціям з ОВДП Банк визнав 894 173 тис. грн. (31 березня 2021 року: 901 645 тис. грн) процентних доходів, за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами 343 622 тис. грн. (31 березня 2021 року: 494 183 тис. грн) процентних доходів.

21. Достатність капіталу

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

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

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

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

Норматив достатності капіталу Банку був таким:

	31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2021 року
Основний капітал	8 602 578	8 589 984
Додатковий капітал, розрахований	6 013 081	5 225 345
Додатковий капітал, який враховується до розрахунку капіталу (обмежений сумою основного капіталу)	6 013 081	5 225 345
Усього регулятивний капітал	14 615 659	13 815 329
Активи, зважені за ризиком	88 888 531	76 062 721
Норматив достатності основного капіталу	9,68%	11,29%
Норматив достатності регулятивного капіталу	16,44%	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 заставадержателя; 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,

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

субординованого боргу та нерозподіленого прибутку. Для цілей розрахунку регулятивного капіталу капітал другого рівня обмежений сумою капіталу першого рівня у розмірі до 100%.

Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року

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

	<i>31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2021 року</i>
Капітал першого рівня	9 899 601	11 916 270
Капітал другого рівня, розрахований	3 329 637	3 434 784
Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу	3 329 637	3 434 784
Усього капітал	13 229 238	15 351 054
Активи, зважені за ризиком	97 017 350	86 350 562
Показник достатності капіталу першого рівня	10,2%	13,8%
Показник достатності капіталу, усього	13,6%	17,8%