

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

Проміжна скорочена окрема фінансова звітність

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

ЗМІСТ

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ОКРЕМА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

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

ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.	Основна діяльність	6
2.	Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики	6
3.	Інформація за сегментами	12
4.	Грошові кошти та їх еквіваленти	15
5.	Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності	15
6.	Витрати за очікуваними кредитними збитками	16
7.	Кредити та аванси банкам	18
8.	Кредити та аванси клієнтам	19
9.	Інвестиції в цінні папери	24
10.	Інші фінансові активи та інші фінансові зобов'язання	27
11.	Інші нефінансові активи та інші нефінансові зобов'язання	28
12.	Похідні фінансові інструменти	29
13.	Кошти банків	30
14.	Інші залучені кошти	30
15.	Кошти клієнтів	31
16.	Капітал	31
17.	Зобов'язання кредитного характеру	33
18.	Витрати на виплати працівникам та інші адміністративні та операційні витрати	36
19.	Справедлива вартість активів і зобов'язань	36
20.	Операції з пов'язаними сторонами	40
21.	Достатність капіталу	42

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 30 вересня 2022 року

(в тисячах гривень)

	При- мітки	30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2021 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	60 501 761	42 882 304
Кредити та аванси банкам	7	776 125	8 270 170
Кредити та аванси клієнтам	8	82 670 628	69 330 616
Інвестиції в цінні папери	9	62 004 467	66 195 840
Поточні податкові активи		1 859 912	250 146
Похідні фінансові активи	12	2 549 102	582 742
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу		224 551	8 332
Інвестиційна нерухомість		772 804	984 056
Основні засоби		1 781 443	1 850 424
Нематеріальні активи		68 897	74 455
Відстрочені податкові активи		1 190 303	1 190 303
Інші фінансові активи	10	291 932	177 595
Інші нефінансові активи	11	109 190	289 982
Загальна сума активів		214 801 115	192 086 965
Зобов'язання			
Кошти банків	13	22 322 906	25 577 371
Кошти клієнтів	15	154 758 635	121 838 196
Похідні фінансові зобов'язання	12	37 703	7
Інші залучені кошти	14	27 934 002	27 237 654
Субординований борг		4 140 240	3 605 597
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	17	577 773	291 007
Інше забезпечення		1 142	561
Інші фінансові зобов'язання	10	1 736 878	596 018
Інші нефінансові зобов'язання	11	327 891	493 200
Загальна сума зобов'язань		211 837 170	179 639 611
Власний капітал	16		
Статутний капітал		45 570 041	45 570 041
Інші резерви		(1 694 565)	(98 629)
Результат від операцій з акціонером		635 104	635 104
Нерозподілений прибуток		(41 546 635)	(33 659 162)
Загальна сума власного капіталу		2 963 945	12 447 354
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		214 801 115	192 086 965

Затверджено до випуску та підписано

14 грудня 2022 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

МСАКО В.М. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

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

(в тисячах гривень)

Примітки	2022		2021	
	за три місяці, що закінчилися 30 вересня	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня (не підтверджено аудитором)	за три місяці, що закінчилися 30 вересня (перераховано)	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня (перераховано)
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	3 552 294	9 385 955	2 754 051	7 603 527
Інші процентні доходи	340 711	1 013 158	377 911	1 137 692
Процентні витрати	(3 311 621)	(7 167 436)	(1 856 585)	(5 628 886)
Комісійні доходи	291 535	828 476	320 211	813 275
Комісійні витрати	(59 684)	(194 535)	(102 338)	(249 963)
Інші доходи	70 615	119 160	24 135	75 722
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	4 208 469	5 996 652	(710 162)	(1 717 380)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	47 588	63 582	9 556	19 391
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	372 199	825 655	210 949	551 466
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(4 558 935)	(5 790 636)	446 696	1 400 180
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	4 616	4 046	23	389
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	6	(5 381 577)	(176 951)	(1 557 250)
Витрати на виплати працівникам	18	(403 823)	(1 394 424)	(1 303 173)
Амортизаційні витрати		(25 716)	(28 798)	(86 564)
Інші адміністративні та операційні витрати	18	(239 834)	(210 197)	(544 154)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	11	(29 331)	(105)	15 249
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		(247 114)	4 487	1 220 418
Прибуток (збиток) до оподаткування		(5 369 608)	626 993	1 749 939
Витрати на сплату податку		—	—	—
Прибуток (збиток)		(5 369 608)	626 993	1 749 939

Затверджено до випуску та підписано

14 грудня 2022 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

Медако В.М. 247-89-16

Примітки на сторінках 6-43 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої окремої фінансової звітності.

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

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

(в тисячах гривень)

	2022		2021	
	за три місяці, що закінчилися 30 вересня	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня	за три місяці, що закінчилися 30 вересня	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня
	(не підтверджено аудитом)			
Прибуток (збиток)	(5 369 608)	(7 906 125)	626 993	1 749 939
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	(1 688 394)	(1 577 284)	(2 580)	(391 556)
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток	—	—	—	—
Податок на прибуток, що відноситься до зміни у переоцінці фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у складі іншого сукупного доходу	—	—	—	—
Загальна сума іншого сукупного доходу	(1 688 394)	(1 577 284)	(2 580)	(391 556)
Загальна сума сукупного доходу	(7 058 002)	(9 483 409)	624 413	1 358 383

Затверджено до випуску та підписано

14 грудня 2022 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

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

(в тисячах гривень)

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

Затверджено до випуску та підписано

14 грудня 2022 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

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

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

(в тисячах гривень)

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

Затверджено до випуску та підписано

14 грудня 2022 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

Медко В.М., 247-89-16

Примітки на сторінках 6-43 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої окремої фінансової звітності.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1. Основна діяльність

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

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

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

Історично основним видом діяльності Укресімбанку є обслуговування експортно-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 окрема фінансова звітність за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2022 року, складена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

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

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

Безперервність діяльності

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2022 року, підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці фінансової звітності за 9 місяців 2022 року керівництвом Банку було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Банку. Керівництво Банку вважає, що протягом найближчих 12 місяців Банк буде своєчасно і повністю виконувати власні зобов'язання. Також, Банк планує здійснювати додаткове кредитування стратегічних корпоративних клієнтів. Джерелом погашення зобов'язань та нарощення кредитування буде накопичена ліквідність, погашення ОВДП та корпоративних облігацій, гарантованих державою, а також, за необхідності, залучення кредитів рефінансування НБУ.

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

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

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

Перекласифікації

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

	<i>Резерви переоцінки</i>	<i>Дооцінка</i>	<i>Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, 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)
30 вересня 2021 року (згідно з попередньою звітністю)	119 334	—	—	—
Ефект від приведення у новий формат	(119 334)	998 494	(815 806)	(63 354)
30 вересня 2021 року (перераховано)	—	998 494	(815 806)	(63 354)

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

Операційне середовище

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Зміни в обліковій політиці

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

У травні 2020 року Рада МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів» – «Посилання на концептуальні засади». Ціль цих поправок – замінити посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в 1989 році, на посилання на «Концептуальні основи подання фінансових звітів», випущені у березні 2018 року, без внесення значних змін до вимог стандарту.

Рада також додала виняток із принципу визнання в МСФЗ (IFRS) 3, щоб уникнути виникнення потенційних прибутків або збитків «2-го дня», для зобов'язань та умовних зобов'язань, що стосувалися б сфери застосування МСФЗ (IAS) 37 або Роз'яснення КРМФО (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі», якби вони виникали у межах окремих операцій.

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

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

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

У травні 2020 року Рада МСФЗ випустила документ «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», який забороняє організаціям віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених у процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його до стану, який потрібний для його експлуатації відповідно до намірів керівництва. Натомість організація визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів у складі прибутку чи збитку.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

3. Інформація за сегментами

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

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

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

До нерозподілених сум відносяться:

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

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

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

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

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

30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор		Роздрібний бізнес-напрямок	Міжбанків- ський та інвестиційний бізнес-напрямок	Нерозподілені суми	Усього
	Корпора- тивний бізнес- напрямок	муніципалітети та комунальний сектор				
Зовнішні клієнти						
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	5 349 420	575 827	18 257	3 442 451	–	9 385 955
Інші процентні доходи	146 971	17 699	–	848 488	–	1 013 158
Комісійні доходи	423 212	151 164	204 437	48 519	1 144	828 476

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитором)	Корпора- тивний бізнес- напрямок	Середній бізнес, муніципальні та комунальні сектори	Роздрібний бізнес-напрямок	Міжбанків- ський та інвестиційний бізнес-напрямок	Нерозподілені суми	Усього
Інші доходи	17 002	7 606	12 188	33 590	48 774	119 160
Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	—	—	—	5 996 652	—	5 996 652
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 050	95	998	61 439	—	63 582
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	94 042	51 731	83 417	627 128	—	856 318
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	238 312	2 536	—	8 531	—	249 379
Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	—	—	—	4 046	—	4 046
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	—	—	5 466	—	—	5 466
Прибуток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	—	—	—	19 716	—	19 716
Доходи від інших сегментів	5 535 168	1 345 785	1 202 802	4 397 699	(12 481 454)	—
Усього доходи	11 805 177	2 152 443	1 527 565	15 488 259	(12 431 536)	18 541 908
Процентні витрати	(2 059 188)	(598 856)	(453 451)	(4 055 568)	(373)	(7 167 436)
Комісійні витрати	(29 359)	(16 357)	(114 868)	(18 205)	(15 746)	(194 535)
Чистий збиток від операцій з іноземною валютою	—	—	—	—	(30 663)	(30 663)
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти	—	—	—	—	(6 040 015)	(6 040 015)
Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	(9 429 063)	(566 777)	—	(644 611)	(30 263)	(10 670 714)
Витрати на виплати працівникам	(364 577)	(318 608)	(244 106)	(86 094)	(381 039)	(1 394 424)
Амортизаційні витрати	(19 346)	(22 563)	(20 682)	(3 232)	(16 239)	(82 062)
Інші адміністративні та операційні витрати	(64 152)	(95 994)	(248 445)	(23 113)	(144 545)	(576 249)
Збиток від зменшення корисності для нефінансових активів	(7 113)	(15 332)	(5 530)	(150)	(16 670)	(44 795)
Збиток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	(247 140)	—	—	—	—	(247 140)
Витрати від інших сегментів	(6 283 507)	(489 366)	(72 237)	(3 826 447)	10 671 557	—
Результати сегментів	(6 698 268)	28 590	368 246	6 830 839	(8 435 532)	(7 906 125)
Збиток за період						(7 906 125)
Активи та зобов'язання станом на 30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитором)						
Активи сегменту	78 877 456	6 358 832	2 132 562	123 859 410		211 228 260
Нерозподілені активи					3 572 855	3 572 855
Усього активи						214 801 115
Зобов'язання сегменту	99 274 637	24 127 151	31 992 397	54 718 609		210 112 794
Нерозподілені зобов'язання					1 724 376	1 724 376
Усього зобов'язання						211 837 170
Інша інформація за сегментами						
Капітальні витрати	(4 284)	(4 987)	(4 889)	(704)	(3 641)	(18 505)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитором)	Корпора- тивний бізнес- напрямок	Середній бізнес, муніципальні та комунальний сектор	Роздрібний бізнес-напрямок	Міжбанків- ський та інвестиційний бізнес-напрямок	Нерозподілені суми	Усього
Зовнішні клієнти						
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	3 351 732	280 051	34 160	3 937 584	—	7 603 527
Інші процентні доходи	224 308	228	—	913 156	—	1 137 692
Комісійні доходи	373 222	160 462	230 815	48 776	—	813 275
Інші доходи	33 763	6 136	11 913	5 308	18 602	75 722
Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	—	—	—	583 683	—	583 683
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	—	—	18 168	1 223	19 391
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	330 752	83 168	13 861	140 254	—	568 035
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	2 069	—	39	278 970	1 119 102	1 400 180
Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	—	—	—	389	—	389
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	—	—	17 103	20 637	1 155	38 895
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності для нефінансових активів	—	—	—	—	22 421	22 421
Прибуток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	1 220 941	—	—	—	—	1 220 941
Доходи від інших сегментів	2 602 251	1 020 327	1 147 654	2 887 691	(7 657 923)	—
Усього доходи	8 139 038	1 550 372	1 455 545	8 834 616	(6 495 420)	13 484 151
Процентні витрати	(1 795 667)	(577 702)	(636 156)	(2 618 654)	(707)	(5 628 886)
Комісійні витрати	(59 327)	(30 861)	(117 941)	(35 014)	(6 820)	(249 963)
Чистий збиток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	—	—	—	—	(2 301 063)	(2 301 063)
Чистий збиток від операцій з іноземною валютою	—	—	—	—	(16 569)	(16 569)
Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	(1 532 811)	(63 334)	—	—	—	(1 596 145)
Витрати на виплати працівникам	(334 429)	(304 715)	(267 975)	(92 256)	(303 798)	(1 303 173)
Амортизаційні витрати	(19 654)	(23 436)	(24 689)	(3 178)	(15 607)	(86 564)
Інші адміністративні та операційні витрати	(91 004)	(77 866)	(254 223)	(21 539)	(99 522)	(544 154)
Збиток від зменшення корисності від зменшення корисності для нефінансових активів	—	—	(7 172)	—	—	(7 172)
Збиток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	—	—	(523)	—	—	(523)
Витрати від інших сегментів	(2 645 838)	(199 132)	(24 403)	(4 560 443)	7 429 816	—
Результати сегментів	1 660 308	273 326	122 463	1 503 532	(1 809 690)	1 749 939
Прибуток за період						1 749 939
Активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2021 року						
Активи сегменту	65 215 927	6 255 170	1 386 107	117 172 006		190 029 210
Нерозподілені активи					2 057 755	2 057 755
Усього активи						192 086 965

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

<i>30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитором)</i>	<i>Корпора- тивний бізнес- напрямок</i>	<i>Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор</i>	<i>Роздрібний бізнес-напрямок</i>	<i>Міжбанк- ський та інвестиційний бізнес-напрямок</i>	<i>Нерозподілені суми</i>	<i>Усього</i>
Зобов'язання сегменту	75 975 016	18 103 674	27 004 342	56 847 395		177 930 427
Нерозподілені зобов'язання					1 709 184	1 709 184
Усього зобов'язання						179 639 611
Інша інформація за сегментами						
Капітальні витрати	(8 472)	(9 942)	(11 095)	(1 344)	(6 671)	(37 524)

Географічна інформація

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

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<i>30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитором)</i>	<i>31 грудня 2021 року</i>
Грошові кошти		
Готівка	1 548 418	1 344 580
Поточний рахунок в Національному банку України	6 776 931	2 479 707
Кореспондентські рахунки у банках	31 208 524	15 778 623
Депозити та кредити овернайт у банках	4 762 647	2 924 272
	44 296 520	22 527 182
Грошові еквіваленти		
Депозитні сертифікати Національного банку України	7 004 408	16 004 872
Короткострокові депозити, класифіковані як грошові еквіваленти	9 241 456	4 367 064
	16 245 864	20 371 936
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(40 623)	(16 814)
Грошові кошти та їх еквіваленти	60 501 761	42 882 304

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	<i>Інші залучені кошти</i>	<i>Субординований борг</i>	<i>Зобов'язання 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	1 393 500	—	—	1 393 500
Погашення	(12 949 670)	(570 811)	(2 873)	(13 523 354)
Курсові різниці	(2 341 475)	(243 935)	—	(2 585 410)
Інше	670 299	42 333	744	713 376
Балансова вартість на 30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)	29 881 648	3 568 763	5 162	33 455 573

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

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

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

6. Витрати за очікуваними кредитними збитками

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

	<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>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
За три місяці, що закінчилися 30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	16 761	—	—	—	—	—	16 761
Кредити та аванси банкам	(1 049)	—	—	—	4 026	—	2 977
Кредити та аванси клієнтам	99 936	48 841	1 301 928	569 714	2 248 044	1 180 562	5 449 025
Повернення раніше списаних активів	—	—	—	(29 631)	(196 908)	—	(226 539)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9 618	—	—	—	—	—	9 618
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	193 269	—	—	—	—	—	193 269
Інші фінансові активи	11 896	—	—	—	—	—	11 896
Фінансові гарантії	(67)	—	—	—	—	—	(67)
Зобов'язання з надання кредитів	5 499	(6 159)	(62 031)	3 033	—	—	(59 658)
Акредитиви	(15 706)	—	—	—	—	—	(15 706)
Авалювання векселів	2	(1)	—	—	—	—	1
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	320 159	42 681	1 239 897	543 116	2 055 162	1 180 562	5 381 577
За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	18 491	—	—	—	—	—	18 491
Кредити та аванси банкам	(440)	—	160	(6)	4 026	—	3 740

(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>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Кредити та аванси клієнтам	1 605 337	417 106	1 800 099	1 119 224	2 891 049	2 246 764	10 079 579
Повернення раніше списаних активів	—	—	—	(38 548)	(244 769)	—	(283 317)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	248 521	—	—	—	—	—	248 521
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	365 656	—	—	—	—	—	365 656
Інші фінансові активи	40 045	—	—	—	—	—	40 045
Фінансові гарантії	(1 923)	1 720	—	(1 720)	—	—	(1 923)
Зобов'язання з надання кредитів	228 285	1 643	(75 377)	17 561	—	—	172 112
Акредитиви	22 258	—	—	—	—	—	22 258
Авалювання векселів	87	(1)	—	—	—	—	86
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	2 526 317	420 468	1 724 882	1 096 511	2 650 306	2 246 764	10 665 248
	<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>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
За три місяці, що закінчилися 30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	(5 201)	—	—	—	—	—	(5 201)
Кредити та аванси банкам	8 057	—	—	—	(465)	—	7 592
Кредити та аванси клієнтам	705 274	25 906	(189 419)	(84 261)	199 434	(117 431)	539 503
Повернення раніше списаних активів	—	—	—	(15 747)	(179 937)	—	(195 684)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 834	—	—	—	—	—	1 834
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	7 988	—	—	—	—	—	7 988
Інші фінансові активи	(5 559)	—	—	—	—	—	(5 559)
Фінансові гарантії	(127)	—	—	—	—	—	(127)
Зобов'язання з надання кредитів	(203 322)	(46)	—	1 243	—	—	(202 125)
Акредитиви	28 732	—	—	—	—	—	28 732
Авалювання векселів	—	—	—	(2)	—	—	(2)
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	537 676	25 860	(189 419)	(98 767)	19 032	(117 431)	176 951
За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	(12 984)	—	—	—	—	—	(12 984)
Кредити та аванси банкам	10 230	—	—	—	9 750	—	19 980
Кредити та аванси клієнтам	1 227 343	95 382	(143 698)	(127 231)	398 152	241 595	1 691 543
Повернення раніше списаних активів	—	—	—	(19 448)	(231 388)	—	(250 836)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(4 251)	—	(3 205)	—	—	—	(7 456)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	(11 745)	—	—	—	—	—	(11 745)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Інші фінансові активи	(1 079)	–	–	–	–	–	(1 079)
Фінансові гарантії	363	–	–	–	–	–	363
Зобов'язання з надання кредитів	110 232	(3 749)	–	(24 572)	–	–	81 911
Акредитиви	47 531	–	–	–	–	–	47 531
Авалювання векселів	44	–	–	(22)	–	–	22
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності визначені згідно з МСФЗ 9	1 365 684	91 633	(146 903)	(171 273)	176 514	241 595	1 557 250

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

7. Кредити та аванси банкам

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

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

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

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

	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	10 920	–	–	–	10 920
Завершені (погашені) активи	(11 244)	–	(6)	–	(11 250)
Переведення в Етап 2	(198)	198	–	–	–
Переведення в Етап 3	(6)	(358)	6	358	–
Списання резервів	–	–	–	(255 815)	(255 815)
Зміни резервів	933	160	–	–	1 093
Курсові різниці	743	–	6	–	749

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індивідуаль- ній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуаль- ній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)	9 468	–	74 441	358	84 267
Нові створені або придбані активи	700	–	–	–	700
Завершені (погашені) активи	(815)	–	–	–	(815)
Списання резервів	–	–	(2 541)	–	(2 541)
Зміни резервів	(934)	–	–	4 026	3 092
Курсові різниці	2 123	–	67	90	2 280
Резерв на 30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	10 542	–	71 967	4 474	86 983

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

8. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Державні підприємства

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

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

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

Фізичні особи

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	ПЗФА	Усього
Резерв на 1 січня 2022 року	2 305	1 209	1 285 409	—	1 288 923
Нові створені або придбані активи	1 209	—	—	—	1 209
Завершені (погашені) активи	(266)	(181)	(536)	—	(983)
Переведення в Етап 1	448	(448)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(2 012)	2 113	(101)	—	—
Переведення в Етап 3	(916)	(1 196)	2 112	—	—
Коригування процентного доходу	—	—	1 849	—	1 849
Списані активи	—	—	(16 543)	—	(16 543)
Зміни резервів	(65)	305	1 970	—	2 210

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Зміни вхідних даних макромоделей	1 574	1 588	—	—	3 162
Курсові різниці	3	5	61 932	—	61 940
Резерв на 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)	2 280	3 395	1 336 092	—	1 341 767
Нові створені або придбані активи	338	—	—	—	338
Завершені (погашені) активи	(351)	(551)	(15 770)	—	(16 672)
Переведення в Етап 1	161	(161)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(2 468)	2 538	(70)	—	—
Переведення в Етап 3	(162)	(8 652)	8 814	—	—
Коригування процентного доходу	—	—	738	11	749
Списані активи	—	—	(19 988)	—	(19 988)
Зміни резервів	5 246	10 355	(4 520)	(11)	11 070
Курсові різниці	12	33	255 484	—	255 529
Резерв на 30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	5 056	6 957	1 560 780	—	1 572 793

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

Модифіковані кредити

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

Вплив військової агресії та введення воєнного стану в Україні

Статус державного Банку зі спеціалізацією на фінансуванні експортно-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 імпорту, аграрний сектор, паливно-енергетичний сектор, інфраструктурні проекти, експортно-орієнтовані галузі, гуманітарні та соціальні проекти.

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

9. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери включають:

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

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки

Станом на 30 вересня 2022 року інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки балансовою вартістю 27 423 849 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 23 319 112 тис. грн.) представлені ОВДП. Умови випуску цих цінних паперів передбачають індексацію номінальної вартості за строками погашення відповідно до змін середньозваженого обмінного курсу гривні до долара США на міжбанківському ринку за місяць, що передую випуску та місяць до дати погашення. Купонний дохід не підлягає індексації.

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

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

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

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на індивідуальній основі	Етап 3 на індивідуальній основі	Усього
Резерв на 1 січня 2021 року	37 972	22 175	4 218 021	4 278 168
Нові створені або придбані активи	8 497	—	—	8 497
Погашені активи	(12 171)	—	—	(12 171)
Переведення в Етап 1	18 970	(18 970)	—	—
Реалізовані активи	(2 371)	—	—	(2 371)
Зміни резервів	(2 411)	(3 205)	—	(5 616)
Курсові різниці	(251)	—	—	(251)
Резерв на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	48 235	—	4 218 021	4 266 256
Нові створені або придбані активи	3 260	—	—	3 260
Погашені активи	(672)	—	—	(672)
Списані активи	—	—	(948 987)	(948 987)
Реалізовані активи	(3 894)	—	—	(3 894)
Зміни резервів	(754)	—	—	(754)
Курсові різниці	(106)	—	—	(106)
Резерв на 30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)	46 069	—	3 269 034	3 315 103

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

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

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

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

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

	Етап 1 на груповій основі
Резерв на 1 січня 2022 року	46 938
Нові створені або придбані активи	9 213
Погашені активи	(28 591)
Зміни резервів	191 765
Курсові різниці	942
Резерв на 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)	220 267
Нові створені або придбані активи	194 500
Зміни резервів	(1 231)
Курсові різниці	10 039
Резерв на 30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	423 575
	Етап 1 на груповій основі
Резерв на 1 січня 2021 року	55 471
Нові створені або придбані активи	30 817
Погашені активи	(51 009)
Зміни резервів	459
Курсові різниці	(717)
Резерв на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	35 021
Нові створені або придбані активи	18 419
Погашені активи	(10 421)
Зміни резервів	(10)
Курсові різниці	(267)
Резерв на 30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)	42 742

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

10. Інші фінансові активи та інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові активи включають:

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

Інші фінансові зобов'язання включають:

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

В таблиці нижче представлений аналіз змін резервів інших фінансових активів:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
Резерв на 1 січня 2022 року	86 467
Нові створенні або придбані активи	18 166
Завершені (погашені) активи	(12 181)
Зміни резервів	22 164
Списані активи	(5 952)
Курсові різниці	1 759
Резерв на 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)	110 423
Нові створенні або придбані активи	13 458
Завершені (погашені) активи	(12 957)
Зміни резервів	11 395
Списані активи	(6 597)
Курсові різниці	8 481
Резерв на 30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	124 203

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

11. Інші нефінансові активи та інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові активи включають:

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

Інші нефінансові зобов'язання включають:

	30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2021 року
Нарахування невикористаних відпусток	172 845	135 338
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	60 918	50 952
Нарахована заробітна плата	31 239	209 423
Доходи майбутніх періодів	26 421	51 241
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	21 442	30 568
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку	14 801	15 372
Інше	225	306
Інші нефінансові зобов'язання	327 891	493 200

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

12. Похідні фінансові інструменти

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

Форвардні операції

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

Валютний своп

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

Своп процентної ставки

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

Станом на 30 вересня 2022 року умовні суми складають:

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

Станом на 31 грудня 2021 року умовні суми складають:

	Умовна сума		Справедлива вартість	
	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання
Форвард	62 420	62 295	125	—
Валютний своп	417 694	417 496	205	7
Своп процентної ставки	8 647 406	—	582 412	—

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

13. Кошти банків

Кошти банків включають:

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

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

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

14. Інші залучені кошти

Інші залучені кошти включають:

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Емітовані єврооблігації

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

15. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

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

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

16. Капітал

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

резервного фонду в сумі 732 702 тис. грн. для покриття збитку минулого року.

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

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

Рух інших резервів

Рух у інших резервах був таким:

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<i>Резерв переоцінки основних засобів</i>	<i>Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливо ю вартістю через інший сукупний дохід</i>	<i>Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу</i>	<i>Інші резерви</i>
Чисті реалізовані прибутки від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(63 582)	—	(63 582)
Чисті нереалізовані (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(1 264 101)	(1 080)	(1 265 181)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	—	—	—	—
На 30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитором)	907 624	(2 538 334)	(63 855)	(1 694 565)

17. Зобов'язання кредитного характеру

Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії

Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії Банку включали:

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

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 індивідуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2022 року	248 267	76	—	593	248 936
Нові створені або придбані зобов'язання	221 184	—	—	—	221 184

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індивідуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Завершені (погашені) зобов'язання	(171 632)	(801)	(28 740)	(3 022)	(204 195)
Переведення в Етап 1	70	(29)	1	(42)	—
Переведення в Етап 2	(65 146)	6 446	58 706	(6)	—
Переведення в Етап 3	(518)	(214)	—	732	—
Зміни резервів	(81 337)	2 307	15 394	17 550	(46 086)
Зміни вхідних даних макромоделей	254 571	6 296	—	—	260 867
Курсові різниці	6 812	(1 714)	—	—	5 098
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)	412 271	12 367	45 361	15 805	485 804
Нові створені або придбані зобов'язання	143 657	—	—	—	143 657
Завершені (погашені) зобов'язання	(105 456)	(5 193)	(32 254)	(7 150)	(150 053)
Переведення в Етап 1	27	(17)	—	(10)	—
Переведення в Етап 2	(27 740)	234	27 506	—	—
Переведення в Етап 3	(1 791)	(1 009)	—	2 800	—
Зміни резервів	(32 702)	(966)	(29 777)	10 183	(53 262)
Курсові різниці	63 383	104	13 326	1	76 814
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	451 649	5 520	24 162	21 629	502 960

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

(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.

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

Резерв за гарантіями виконання відображається у складі іншого забезпечення.

Фінансові умови договорів

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

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

Активи, передані в заставу

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

	2022		2021	
	за три місяці, що закінчилися 30 вересня	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня	за три місяці, що закінчилися 30 вересня (перераховано)	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня (перераховано)
	(не підтверджено аудитом)			
Заробітна плата та премії	338 913	1 178 550	377 028	1 133 508
Обов'язкові внески до державних фондів	64 910	215 874	58 862	169 665
Витрати на виплати працівникам	403 823	1 394 424	435 890	1 303 173
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	60 918	164 837	53 031	163 028
Результат від реалізації інвестиційної нерухомості	33 305	44 205	—	—
Юридичні та консультаційні послуги	32 846	40 534	12 169	22 370
Ремонт та обслуговування основних засобів	23 721	67 709	30 908	82 090
Охорона	19 533	55 726	18 855	48 196
Утримання приміщень	14 503	44 092	9 174	29 715
Операційні податки	9 566	26 144	13 967	37 933
Витрати на комп'ютерну обробку інформації	8 763	22 348	11 894	29 893
Витрати на інкасацію готівкових коштів	5 027	12 249	7 194	17 634
Господарські витрати	4 328	10 742	2 654	8 238
Послуги зв'язку	4 101	10 336	3 579	10 594
Оренда приміщень	3 090	7 858	3 595	10 212
Витрати на відрядження та супутні витрати	911	1 697	1 711	3 304
Витрати на утримання представництв	873	2 558	674	2 146
Маркетинг та реклама	849	7 509	12 569	18 962
Благодійна діяльність	48	3 254	—	—
Модифікації фінансових активів	(2 838)	2 142	7 446	10 020
Інше	20 290	52 309	20 777	49 819
Інші адміністративні та операційні витрати	239 834	576 249	210 197	544 154

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

19. Справедлива вартість активів і зобов'язань

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

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

	30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)			31 грудня 2021 року		
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/ (збиток)	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/ (збиток)
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	60 501 761	60 501 761	—	42 882 304	42 882 304	—
Кредити та аванси банкам	689 597	689 597	—	8 217 896	8 217 896	—
Кредити та аванси клієнтам	82 670 628	80 321 605	(2 349 023)	69 330 616	68 378 642	(951 974)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)			31 грудня 2021 року		
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/ (збиток)	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/ (збиток)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	21 290 589	18 976 348	(2 314 241)	30 139 375	29 517 124	(622 251)
Інші фінансові активи	291 932	291 932	—	177 595	177 595	—
Фінансові зобов'язання						
Кошти банків	22 322 906	22 322 906	—	25 577 371	25 577 371	—
Кошти клієнтів	154 698 139	154 717 598	(19 459)	121 792 875	121 767 459	25 416
Інші залучені кошти в тому числі емітовані свооблігації	27 934 002	25 520 885	2 413 117	27 237 654	27 358 028	(120 374)
Субординований борг	3 780 172	1 367 055	2 413 117	5 725 085	5 845 459	(120 374)
Інші фінансові зобов'язання	4 140 240	1 603 554	2 536 686	3 605 597	3 719 327	(113 730)
	1 736 878	1 736 878	—	596 018	596 018	—
Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості			267 080			(1 782 913)

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

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

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

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на аналогічні фінансові інструменти. Оціночна справедлива вартість процентних депозитів з фіксованою ставкою визначається на основі дискontованих 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 дискontованих грошових потоків на основі кривої доходності за поточною процентною ставкою з урахуванням залишкового періоду до погашення.

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

На 30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	Справедлива вартість визначається на періодичній основі		
	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	60 496	—	60 496
Усього зобов'язання	60 496	—	60 496

На 31 грудня 2021 року	Справедлива вартість визначається на періодичній основі		
	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Поточні рахунки в банках 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:

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

- (а) Прибутки у розмірі 4 538 902 тис. грн. включають: 3 691 056 тис. грн. переоцінка інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки, яка включена до статті «Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток» та 847 845 тис. грн. нараховані процентні доходи, які включені до статті «Процентні доходи» (2021 рік: Збитки у розмірі (1 117 629) тис. грн. включають: (2 316 453) тис. грн. переоцінка інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки, яка включена до статті «Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток» та 1 198 825 тис. грн. нараховані процентні доходи, які включені до статті «Процентні доходи»).
- (б) Нараховані дивіденди у розмірі 795 тис. грн. включені до статті «Інші доходи» (2021 рік: нараховані дивіденди у розмірі 933 тис. грн. включені до статті «Інші доходи»).
- (в) Погашення у розмірі 859 800 тис. грн. включають: 859 800 тис. грн. погашення купону (2021 рік: Погашення у розмірі 4 571 780 тис. грн. включають: 1 222 960 тис. грн. погашення купону та 3 348 820 тис. грн. погашення цінних паперів).
- (г) Сплата дивідендів у розмірі 795 тис. грн. (2021 рік: сплата дивідендів у розмірі 933 тис. грн.).

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

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

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

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

20. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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

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

<i>Клієнт</i>	<i>Галузь</i>	<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	<i>Кредити та аванси клієнтам</i>	<i>Похідні фінансові активи</i>	<i>Кошти банків</i>	<i>Кошти клієнтів</i>	<i>Видані гарантії</i>
Клієнт 1	Державні підприємства	—	—	—	—	24 740 372	—
Клієнт 2	Державні підприємства	—	—	—	—	4 137 251	—
Клієнт 3	Фінансові послуги	13 781 339	—	2 516 365	19 366 801	—	—
Клієнт 4	Фінансові послуги	—	—	—	295 032	—	—
Клієнт 5	Енергетика	—	6 959 776	—	—	1 860 726	—
Клієнт 6	Енергетика	—	3 758 987	—	—	—	—
Клієнт 7	Видобувна галузь	—	6 649 331	—	—	—	—
Клієнт 8	Видобувна галузь	—	5 179 099	—	—	—	—
Клієнт 9	Торгівля	—	1 162 031	—	—	—	1 943 227
Клієнт 10	Торгівля	—	—	—	—	2 100 662	2 156 189
Клієнт 11	Будівництво доріг	—	7 071 649	—	—	—	—
Клієнт 12	Машинобудування	—	—	—	—	3 920 903	—
Клієнт 13	Машинобудування	—	1 983 414	—	—	—	671 978
Клієнт 14	Професійна, наукова та технічна діяльність	—	—	—	—	3 183 054	—
Клієнт 15	Професійна, наукова та технічна діяльність	—	—	—	—	2 100 485	—
Клієнт 16	Транспорт та зв'язок	—	1 065 451	—	—	—	—
Інші		—	3 160 950	—	276 043	22 410 923	—

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

<i>Клієнт</i>	<i>Галузь</i>	<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	<i>Кредити та аванси банкам</i>	<i>Кредити та аванси клієнтам</i>	<i>Похідні фінансові активи</i>	<i>Кошти банків</i>	<i>Кошти клієнтів</i>	<i>Видані гарантії</i>
Клієнт 1	Державні підприємства	—	—	—	—	—	5 691 258	—
Клієнт 2	Державні підприємства	—	—	—	—	—	1 250 579	—
Клієнт 3	Фінансові послуги	18 484 579	7 730 670	—	582 412	21 366 867	—	—
Клієнт 6	Енергетика	—	—	4 051 434	—	—	6 242 309	—
Клієнт 5	Енергетика	—	—	5 197 528	—	—	2 240 595	—
Клієнт 8	Видобувна галузь	—	—	4 051 597	—	—	6 453 998	—
Клієнт 7	Видобувна галузь	—	—	2 662 001	—	—	—	—
Клієнт 17	Транспорт та зв'язок	—	—	—	—	—	2 470 606	—
Клієнт 18	Транспорт та зв'язок	—	—	—	—	—	1 701 797	—
Клієнт 16	Транспорт та зв'язок	—	—	1 434 684	—	—	—	—
Клієнт 11	Будівництво доріг	—	—	5 520 379	—	—	—	—

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 13	Машинобудування	—	—	1 558 761	—	—	—	604 096
Клієнт 12	Машинобудування	—	—	—	—	—	1 387 990	—
Клієнт 9	Торгівля	—	—	—	—	—	—	1 689 619
Клієнт 10	Торгівля	—	—	—	—	—	—	1 594 114
Клієнт 15	Професійна, наукова та технічна діяльність	—	—	763 216	—	—	1 393 203	—
Інші		—	—	1 833 527	—	—	15 751 837	97 208

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

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

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

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

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

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

Норматив достатності капіталу Банку був таким:

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

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

Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року

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

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