

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

Проміжна скорочена окрема фінансова звітність

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

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 31 березня 2022 року

(в тисячах гривень)

		31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2021 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	33 073 557	42 882 304
Кредити та аванси банкам	7	613 489	8 270 170
Кредити та аванси клієнтам	8	77 815 794	69 330 616
Інвестиції в цінні папери	9	69 557 431	66 195 840
Поточні податкові активи		1 859 912	250 146
Похідні фінансові активи	12	620 394	582 742
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу		8 332	8 332
Інвестиційна нерухомість		928 892	984 056
Основні засоби		1 835 597	1 850 424
Нематеріальні активи		67 598	74 455
Відстрочені податкові активи		1 190 303	1 190 303
Інші фінансові активи	10	162 006	177 595
Інші нефінансові активи	11	247 226	289 982
Загальна сума активів		187 980 531	192 086 965
Зобов'язання			
Кошти банків	13	30 090 929	25 577 371
Кошти клієнтів	15	115 542 951	121 838 196
Похідні фінансові зобов'язання	12	—	7
Інші залучені кошти	14	27 089 329	27 237 654
Субординований борг		3 620 653	3 605 597
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	17	362 453	291 007
Інше забезпечення		561	561
Інші фінансові зобов'язання	10	537 376	596 018
Інші нефінансові зобов'язання	11	435 977	493 200
Загальна сума зобов'язань		177 680 229	179 639 611
Власний капітал	16		
Статутний капітал		45 570 041	45 570 041
Інші резерви		(230 957)	(98 629)
Результат від операцій з акціонером		635 104	635 104
Нерозподілений прибуток		(35 673 886)	(33 659 162)
Загальна сума власного капіталу		10 300 302	12 447 354
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		187 980 531	192 086 965

Затверджено до випуску та підписано

10 червня 2022 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

МсДКО В.М. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

за три місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року

(в тисячах гривень)

При- мітки	2022		2021	
	За три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітного року <i>(не підтверджено аудитором)</i>	За три місяці, що закінчилися 31 березня <i>(перераховано)</i>	наростаючим підсумком із початку звітного року <i>(перераховано)</i>
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	2 747 091	2 747 091	2 352 380	2 352 380
Інші процентні доходи	335 030	335 030	378 587	378 587
Процентні витрати	(1 741 330)	(1 741 330)	(1 947 565)	(1 947 565)
Комісійні доходи	284 348	284 348	221 840	221 840
Комісійні витрати	(85 991)	(85 991)	(69 971)	(69 971)
Інші доходи	18 418	18 418	33 645	33 645
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	325 951	325 951	(406 881)	(406 881)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	12 461	12 461	5 339	5 339
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	129 354	129 354	114 793	114 793
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(1 219 775)	(1 219 775)	345 611	345 611
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(317)	(317)	290	290
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	6	(2 002 301)	(89 936)	(89 936)
Витрати на виплати працівникам	18	(612 469)	(432 038)	(432 038)
Амортизаційні витрати		(28 581)	(29 134)	(29 134)
Інші адміністративні та операційні витрати	18	(172 500)	(162 209)	(162 209)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	11	(28 368)	10 153	10 153
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		19 690	—	—
Прибуток (збиток) до оподаткування		(2 019 289)	324 904	324 904
Витрати на сплату податку		—	—	—
Прибуток (збиток)		(2 019 289)	324 904	324 904

Затверджено до випуску та підписано

10 червня 2022 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

Мсґко В.М. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

за три місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року

(в тисячах гривень)

	2022		2021	
	за три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітного року	за три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітного року
	<i>(не підтверджено аудитом)</i>			
Прибуток (збиток)	(2 019 289)	(2 019 289)	324 904	324 904
Інший сукупний прибуток				
<i>Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування</i>				
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	(127 763)	(127 763)	(314 618)	(314 618)
<i>Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток</i>				
Податок на прибуток, що відноситься до змін у переоцінці фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у складі іншого сукупного доходу	—	—	—	—
Загальна сума іншого сукупного доходу	(127 763)	(127 763)	(314 618)	(314 618)
Загальна сума сукупного доходу	(2 147 052)	(2 147 052)	10 286	10 286

Затверджено до випуску та підписано

10 червня 2022 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

Медко В.М. 247-89-16

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

за три місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року

(в тисячах гривень)

	Статутний капітал	Результат від операцій з акціонером	Резервні та інші фонди банку	Дооцінка	Інші резерви		Нерозподілений прибуток	Власний капітал
					Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу		
На 1 січня 2021 року (перераховано)	45 570 041	635 104	207 458	1 013 287	(424 183)	(63 421)	(36 614 030)	10 324 256
Прибуток за період	-	-	-	-	-	-	324 904	324 904
Інший сукупний дохід за період (Примітка 16)	-	-	-	-	(314 391)	(227)	-	(314 618)
Усього сукупний дохід за період	-	-	-	-	(314 391)	(227)	324 904	10 286
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал (Примітка 16)	-	-	-	(4 930)	-	-	4 930	-
На 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитором)	45 570 041	635 104	207 458	1 008 357	(738 574)	(63 648)	(36 284 196)	10 334 542
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	-	-	-	-	-	-	(2 019 289)	(2 019 289)
Інший сукупний дохід за період (Примітка 16)	-	-	-	-	(126 679)	(1 084)	-	(127 763)
Усього сукупний дохід за період	-	-	-	-	(126 679)	(1 084)	(2 019 289)	(2 147 052)
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал (Примітка 16)	-	-	-	(4 565)	-	-	4 565	-
На 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитором)	45 570 041	635 104	-	921 711	(1 088 809)	(63 859)	(35 673 886)	10 300 302

Затверджено до випуску та підписано

10 червня 2022 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

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

за три місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року

(в тисячах гривень)

При- мітки	За період, що закінчився 31 березня	
	2022 року (не підтверджено аудитором)	2021 року (перераховано)
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Проценти отримані	2 709 023	2 800 786
Комісійні доходи, що отримані	273 812	222 072
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	29 264	(23 961)
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою	129 354	114 793
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	15 310	33 644
Проценти сплачені	(1 737 337)	(2 207 587)
Комісійні витрати, що сплачені	(85 991)	(89 535)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(640 473)	(309 625)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	(163 733)	(178 224)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	8 170 051	(87 853)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(8 763 360)	(2 668 032)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	21 848	(52 470)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(12 514)	74 545
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	5 363 520	(1 258 798)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(8 848 970)	10 933 570
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(73 758)	(885 647)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	(29 261)	(3 896)
Податки на прибуток (сплачені) повернені	(245 558)	—
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	(3 888 773)	6 413 782
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	(11 392 090)	(11 400 717)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	8 677 821	16 551 780
Придбання основних засобів	(69 431)	(2 236)
Придбання нематеріальних активів	(128)	(4 157)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості	58 322	—
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	(2 725 506)	5 144 670
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Отримання інших залучених коштів	—	873 681
Повернення субординованого боргу	(293 196)	(290 505)
Повернення інших залучених коштів	(2 860 884)	(9 879 756)
Виплати за орендними зобов'язаннями	(1 140)	(890)
Дивіденди сплачені	(1 364 209)	—
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	(4 519 429)	(9 297 470)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	(11 133 708)	2 260 982
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	1 322 279	(881 066)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	2 682	9 143
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(9 808 747)	1 389 059
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	42 882 304	49 912 943
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	33 073 557	51 302 002

Затверджено до випуску та підписано

10 червня 2022 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

Медко В.М. 247-89-16

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1. Основна діяльність

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики

Основа складання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність за три місяці, що закінчилися 31 березня 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 три місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року, підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці фінансової звітності за 1 квартал 2022 року керівництвом Банку було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

Враховуючи сплату дивідендів за 2021 рік у сумі 1 364 млн. грн. (50% від прибутку за 2021 рік) та очікувані витрати на формування резервів на покриття збитків у зв'язку з військовою агресією Російської федерації проти України, може виникнути недостатність капіталу для виконання нормативних вимог НБУ на середину 2022 року. За таких умов Банк активує План відновлення діяльності, затверджений Наглядовою Радою у грудні 2021 року, який передбачає, у тому числі, додаткову капіталізацію за рахунок акціонера, суми яких не є заздалегідь передбачуваними, але можуть бути суттєвими. Проте, відповідно до Постанови Національного банку України від 25 лютого 2022 року №23 (зі змінами), до Банку, на час військового стану, не застосовуються заходи впливу за порушення нормативів капіталу, ліквідності, кредитного ризику та інвестування.

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

Разом з тим, існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним наразі впливом 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 три місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року, було зроблено певні зміни у поданні порівняльної інформації за 2021 рік для приведення її у відповідність до нового формату представлення даних.

Зокрема, у проміжному скороченому 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) сторнування витрат/(витрати) за очікуваними кредитними збитками та витрати за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру представлено окремою статтею «Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9»;
- ▶ (г) доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова, об'єднано з витратами, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова;

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

- ▶ (А) чисті прибутки/(збитки) від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю та інші операційні витрати об'єднано з іншими адміністративними та операційними витратами;
- ▶ (е) прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів представлено окремою статтею.

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

	<i>Згідно з попередньою звітністю</i>	<i>Ефект від приведення у новий формат</i>	<i>Перераховано</i>
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	(990 975)	990 975 ^(а)	–
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з похідними фінансовими інструментами	584 094	(584 094) ^(а)	–
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	(406 881) ^(а)	(406 881)
Чисті прибутки/(збитки) від торгових операцій з іноземними валютами	114 544	(114 544) ^(б)	–
Чисті прибутки/(збитки) від торгових операцій з банківськими металами	249	(249) ^(б)	–
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	–	114 793 ^(б)	114 793
Чисті прибутки/(збитки) від курсових різниць за операціями з іноземною валютою	346 471	(346 471) ^(б)	–
Чисті прибутки/(збитки) від переоцінки банківських металів	(860)	860 ^(б)	–
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	–	345 611 ^(б)	345 611
Сторнування витрат/(витрати) за очікуваними кредитними збитками	3 474	(3 474) ^(в)	–
Витрати за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	(93 410)	93 410 ^(в)	–
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	–	(89 936) ^(д)	(89 936)
Інші доходи	33 997	(352) ^(д)	33 645
Чисті прибутки/(збитки) збитки від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю	319	(319) ^(а)	–
Інші операційні витрати	(152 437)	152 437 ^{(г), (а), (е)}	–
Інші адміністративні та операційні витрати	–	(162 209) ^(а)	(162 209)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	–	290 ^(г)	290
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	–	10 153 ^(г)	10 153
Прибуток за період	324 904	–	324 904

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

	<i>Згідно з попередньою звітністю</i>	<i>Ефект перекласифікації</i>	<i>Перераховано</i>
Процентні витрати	(1 928 001)	(19 564)	(1 947 565)
Комісійні витрати	(89 535)	19 564	(69 971)
Прибуток за період	324 904	–	324 904

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

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

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

У проміжному скороченому 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

У таблиці нижче наведено вплив відповідних перекласифікацій на розкриття інформації в проміжному скороченому окремому звіті про рух грошових коштів за три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року:

	<i>Згідно з попередньою звітністю</i>	<i>Ефект від приведення у новий формат</i>	<i>Перераховано</i>
Заборгованість перед Національним банком України	(481 911)	481 911 ^(a)	–
Заборгованість перед кредитними установами	(776 887)	776 887 ^(a)	–
Чисте збільшення / (зменшення) коштів банків	–	(1 258 798) ^(a)	(1 258 798)
Погашення емітованих єврооблігацій	(9 473 372)	9 473 372 ^(b)	–
Погашення позик, отриманих від кредитних установ	(406 384)	406 384 ^(b)	–
Повернення інших залучених коштів	–	(9 879 756) ^(b)	(9 879 756)
Інші активи	22 075	(22 075) ^(b)	–
Чисте збільшення / (зменшення) інших фінансових активів	–	(52 470) ^(b)	(52 470)
Чисте збільшення / (зменшення) інших активів	–	74 545 ^(b)	74 545
Інші зобов'язання	(889 543)	889 543 ^(c)	–
Чисте збільшення / (зменшення) інших фінансових зобов'язань	–	(885 647) ^(c)	(885 647)
Чисте збільшення / (зменшення) інших зобов'язань	–	(3 896) ^(c)	(3 896)

Відповідні зміни було здійснено у порівняльній інформації у примітках до річної окремої фінансової звітності.

Операційне середовище

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

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

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Банківський сектор України отримав збиток 160 млн. грн. у першому кварталі 2022 року, що обумовлено значними відрахуваннями в резерви 21,6 млрд. грн. (ріст на 19,6 млрд. грн. у порівнянні із першим кварталом 2021 року). Цей огляд макроекономічного середовища здійснено на основі попередньо-опублікованого обмеженого переліку інформації та не відображає в повній мірі результати впливу нападу Російської Федерації на економіку України.

Зміни в обліковій політиці

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

3. Інформація за сегментами

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

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

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

До нерозподілених сум відносяться:

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

31 березня 2022 року (не підтверджено аудитором)	Середній бізнес, Корпора- муніципальні та комунальний тивний бізнес- напрям сектор		Роздрібний бізнес-напрямок	Міжбанків- ський та інвестиційний бізнес-напрямок		Нерозподілені суми	Усього
Зовнішні клієнти							
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	1 457 741	170 339	4 704	1 114 307	–	–	2 747 091
Інші процентні доходи	49 334	6 136	–	279 560	–	–	335 030
Комісійні доходи	139 559	48 066	77 200	19 167	356	–	284 348
Інші доходи	5 243	2 670	4 293	2 860	3 352	–	18 418
Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	–	–	64 955	260 996	–	325 951
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	–	–	12 461	–	–	12 461
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	14 166	13 329	9 384	104 062	–	–	140 941
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	55 945	209	–	42 567	–	–	98 721
Прибуток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	–	–	–	19 716	–	–	19 716
Доходи від інших сегментів	787 631	319 300	313 220	1 053 597	(2 473 748)	–	–
Усього доходи	2 509 619	560 049	408 801	2 713 252	(2 209 044)	–	3 982 677
Процентні витрати	(471 169)	(161 340)	(140 055)	(968 545)	(221)	–	(1 741 330)
Комісійні витрати	(15 290)	(8 343)	(44 762)	(10 422)	(7 174)	–	(85 991)
Чистий збиток від операцій з іноземною валютою	–	–	–	–	(11 587)	–	(11 587)
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти	–	–	–	–	(1 318 496)	–	(1 318 496)
Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	–	–	–	(317)	–	–	(317)
Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	(1 866 292)	(108 299)	(4 969)	(12 273)	(10 468)	–	(2 002 301)
Витрати на виплати працівникам	(153 029)	(147 509)	(120 722)	(35 291)	(155 918)	–	(612 469)
Амортизаційні витрати	(6 535)	(7 745)	(5 986)	(2 823)	(5 492)	–	(28 581)
Інші адміністративні та операційні витрати	(40 849)	(24 536)	(80 128)	(7 962)	(19 025)	–	(172 500)
Збиток від зменшення корисності для нефінансових активів	–	–	–	–	(28 368)	–	(28 368)
Збиток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	(26)	–	–	–	–	–	(26)
Витрати від інших сегментів	(1 092 757)	(123 776)	(7 417)	(1 273 333)	2 497 283	–	–
Результати сегментів	(1 136 328)	(21 499)	4 762	402 286	(1 268 510)	–	(2 019 289)
Збиток за період							(2 019 289)
Активи та зобов'язання станом на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитором)							
Активи сегменту	73 711 798	6 162 135	1 690 889	102 780 480	–	–	184 345 302
Нерозподілені активи	–	–	–	–	3 635 229	–	3 635 229
Усього активи							187 980 531
Зобов'язання сегменту	68 784 750	19 486 494	27 598 886	61 105 657	–	–	176 975 787
Нерозподілені зобов'язання	–	–	–	–	704 442	–	704 442
Усього зобов'язання							177 680 229
Інша інформація за сегментами							
Капітальні витрати	(1 779)	(2 051)	(1 827)	(749)	(1 457)	–	(7 863)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

31 березня 2021 року (не підтверджено аудитором)	Корпора- тивний бізнес- напря́м	Середній бізнес, муниципалітети та комунальний сектор	Розрібний бізнес-напря́м	Міжбанків- ський та інвестиційний бізнес-напря́м	Нерозподілені суми	Усього
Зовнішні клієнти						
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	969 371	75 717	9 875	1 297 417	–	2 352 380
Інші процентні доходи	76 280	–	–	302 307	–	378 587
Комісійні доходи	92 451	47 012	68 102	14 275	–	221 840
Інші доходи	23 487	1 497	2 563	1 052	5 046	33 645
Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	–	–	584 094	–	584 094
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	–	–	5 339	–	5 339
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	47 254	14 920	2 890	61 621	–	126 685
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	–	–	40	13 534	332 037	345 611
Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	–	–	–	290	–	290
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	–	24 169	–	22 807	233	47 209
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності для нефінансових активів	–	–	–	–	10 153	10 153
Доходи від інших сегментів	1 238 845	294 767	417 286	1 001 832	(2 952 730)	–
Усього доходи	2 447 688	458 082	500 756	3 304 568	(2 605 261)	4 105 833
Процентні витрати	(625 415)	(163 437)	(240 571)	(917 899)	(243)	(1 947 565)
Комісійні витрати	(13 845)	(10 631)	(32 701)	(2 601)	(10 193)	(69 971)
Чистий збиток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	–	–	–	(990 975)	(990 975)
Чистий збиток від операцій з іноземною валютою	–	–	–	–	(11 892)	(11 892)
Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	(135 808)	–	(1 337)	–	–	(137 145)
Витрати на виплати працівникам	(105 208)	(102 384)	(99 030)	(29 099)	(96 317)	(432 038)
Амортизаційні витрати	(6 186)	(7 808)	(9 032)	(1 021)	(5 087)	(29 134)
Інші адміністративні та операційні витрати	(27 763)	(19 020)	(83 734)	(4 993)	(26 699)	(162 209)
Витрати від інших сегментів	(1 177 113)	(54 121)	(8 833)	(1 442 787)	2 682 854	–
Результати сегментів	356 350	100 681	25 518	906 168	(1 063 813)	324 904
Прибуток за період						324 904
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
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	(1 233)	(1 564)	(3 552)	(206)	(1 027)	(7 582)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Географічна інформація

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

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<i>31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2021 року</i>
Грошові кошти		
Готівка	1 335 247	1 344 580
Поточний рахунок в Національному банку України	7 590 061	2 479 707
Кореспондентські рахунки у банках	23 029 983	15 778 623
Депозити та кредити овернайт у банках	1 133 216	2 924 272
	33 088 507	22 527 182
Грошові еквіваленти		
Депозитні сертифікати Національного банку України	–	16 004 872
Короткострокові депозити, класифіковані як грошові еквіваленти	–	4 367 064
	–	20 371 936
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(14 950)	(16 814)
Грошові кошти та їх еквіваленти	33 073 557	42 882 304

5. Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності

Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності є наступними:

	<i>Зобов'язання з</i>			
	<i>Інші залучені кошти</i>	<i>Субординова- ний борг</i>	<i>лізингу (оренди)</i>	<i>Усього</i>
Балансова вартість на 1 січня 2022 року	28 820 004	3 605 597	6 099	32 431 700
Погашення	(2 860 884)	(293 196)	(1 140)	(3 155 220)
Курсові різниці	1 824 604	248 444	–	2 073 048
Інше	(67 755)	59 808	2 220	(5 727)
Балансова вартість на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитором)	27 715 969	3 620 653	7 179	31 343 801

	<i>Зобов'язання з лізингу</i>			
	<i>Інші залучені кошти</i>	<i>Субординова- ний борг</i>	<i>(оренди)</i>	<i>Усього</i>
Балансова вартість на 1 січня 2021 року	43 108 994	4 341 176	7 291	47 457 461
Надходження	873 681	–	–	873 681
Погашення	(9 879 756)	(290 505)	(890)	(10 171 151)
Курсові різниці	(854 987)	(59 869)	–	(914 856)
Інше	(373 922)	45 383	421	(328 118)
Балансова вартість на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитором)	32 874 010	4 036 185	6 822	36 917 017

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Станом на 31 березня 2022 року стаття «Інші залучені кошти» включає кошти у розмірі 687 515 тис. грн. банків-нерезидентів, які включені до статті «Кошти банків» окремого звіту про фінансовий стан (31 грудня 2021 року: 1 643 168 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2022 року стаття «Інші залучені кошти» не включає кошти у розмірі 60 875 тис. грн., залучені від українських фінансових організацій, які були включені до категорії коштів для операційної діяльності 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.

За три місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитором)	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	(2 682)	—	—	—	—	—	(2 682)
Кредити та аванси банкам	307	—	162	(6)	—	—	463
Кредити та аванси клієнтам	354 864	76 706	285 909	436 824	382 777	423 396	1 960 476
Повернення раніше списаних активів	—	—	—	(4 279)	(28 689)	—	(32 968)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	18 740	—	—	—	—	—	18 740
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	(5 544)	—	—	—	—	—	(5 544)
Інші фінансові активи	2 744	—	—	—	—	—	2 744
Фінансові гарантії	(2 226)	—	—	—	—	—	(2 226)
Зобов'язання з надання кредитів	21 895	29 070	6 127	9 332	—	—	66 424
Акредитиви	(3 112)	—	—	—	—	—	(3 112)
Авалювання векселів	(14)	—	—	—	—	—	(14)
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	384 972	105 776	292 198	441 871	354 088	423 396	2 002 301

За три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитором)	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	(9 146)	—	—	—	—	—	(9 146)
Кредити та аванси банкам	(90)	—	—	—	8 621	—	8 531
Кредити та аванси клієнтам	97 734	(58 361)	(282 945)	(62 348)	(12 647)	371 016	52 449
Повернення раніше списаних активів	—	—	—	(1 896)	(31 660)	—	(33 556)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(71)	—	(7 700)	—	—	—	(7 771)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	(14 397)	—	—	—	—	—	(14 397)
Інші фінансові активи	416	—	—	—	—	—	416
Фінансові гарантії	6	—	—	—	—	—	6
Зобов'язання з надання кредитів	103 448	(3 520)	—	(2 582)	—	—	97 346
Акредитиви	(3 952)	—	—	—	—	—	(3 952)
Авалювання векселів	10	—	—	—	—	—	10
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	173 958	(61 881)	(290 645)	(66 826)	(35 686)	371 016	89 936

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

7. Кредити та аванси банкам

	<i>31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2021 року</i>
Кредити та аванси банкам		
Депозити в інших банках	472 095	8 138 142
короткострокові	103 454	7 807 763
довгострокові	368 641	330 379
Кредити, надані іншим банкам	141 394	132 028
довгострокові	141 394	132 028
Загальна сума кредитів та авансів банкам	613 489	8 270 170

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

Станом на 31 березня 2022 року кредити та аванси банкам обліковуються за амортизованою собівартістю, за виключенням поточних рахунків у банківських металах в сумі 76 817 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 52 274 тис. грн.), які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

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

	<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 1 січня 2022 року	8 320	–	74 435	255 815	338 570
Нові створені або придбані активи	9 862	–	–	–	9 862
Завершені (погашені) активи	(10 630)	–	(6)	–	(10 636)
Переведення в Етап 2	(198)	198	–	–	–
Переведення в Етап 3	(6)	–	6	–	–
Зміни резервів	1 075	162	–	–	1 237
Курсові різниці	744	–	19	–	763
Резерв на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	9 167	360	74 454	255 815	339 796

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

8. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

	<i>31 березня 2022 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня</i> <i>2021 року</i>
Юридичні особи	60 947 505	57 265 351
Державні підприємства	35 485 324	27 998 978
Фізичні особи	1 528 858	1 455 413
	97 961 687	86 719 742
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(20 145 893)	(17 389 126)
Кредити та аванси клієнтам	77 815 794	69 330 616

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

Юридичні особи

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>на індиві-</i> <i>дуальній</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на індиві-</i> <i>дуальній</i> <i>основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2022 року	1 020 730	72 590	138 134	907 715	8 913 221	4 121 967	15 174 357
Нові створені або придбані активи	49 162	-	-	-	-	-	49 162
Завершені (погашені) активи	(9 204)	-	-	(1)	-	-	(9 205)
Переведення в Етап 1	12 959	(12 959)	-	-	-	-	-
Переведення в Етап 2	(227 022)	82 328	144 694	-	-	-	-
Переведення в Етап 3	(148 254)	(526)	-	78 994	69 786	-	-
Коригування процентного доходу	-	-	-	4 636	41 686	28 573	74 895
Зміни резервів	(23 058)	75 122	152 984	466 232	382 777	428 770	1 482 827
Курсові різниці	46 667	2 420	6 563	23 652	530 260	2 048	611 610
Резерв на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	721 980	218 975	442 375	1 481 228	9 937 730	4 581 358	17 383 646
	<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	125 852	-	-	-	-	-	125 852
Завершені (погашені) активи	(11 062)	(52 877)	-	(8 337)	-	-	(72 276)
Переведення в Етап 1	25	(25)	-	-	-	-	-
Переведення в Етап 2	(61 408)	58 456	2 952	-	-	-	-
Переведення в Етап 3	(6 629)	(2 699)	-	9 328	-	-	-
Коригування процентного доходу	-	-	-	7 648	379 137	121 316	508 101
Зміни резервів	(25 983)	(6 095)	(100 611)	11 815	(12 647)	384 901	251 380
Курсові різниці	(10 355)	(11 200)	(23 592)	(3 262)	(845 535)	(728)	(894 672)
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом) (перераховано)	396 597	245 350	349 711	777 222	38 531 721	4 061 486	44 362 087

Державні підприємства

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>на індиві-</i> <i>дуальній</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2022 року	425 336	44	342 045	158 421	925 846
Нові створені або придбані активи	322 807	-	-	-	322 807
Завершені (погашені) активи	(2 136)	(5)	-	(32 832)	(34 973)
Переведення в Етап 2	(279)	279	-	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Переведення в Етап 3	(33 233)	–	–	33 233	–
Переведення в ПЗФА	–	–	–	(7 877)	(7 877)
Коригування процентного доходу	–	–	–	2 644	2 644
Зміни резервів	16 340	(27)	132 925	551	149 789
Курсові різниці	7 914	–	24 769	5 183	37 866
Резерв на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	736 749	291	499 739	159 323	1 396 102
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2021 року	114 558	697	691 802	195 672	1 002 729
Нові створені або придбані активи	7 129	–	–	–	7 129
Завершені (погашені) активи	(119)	–	–	(6 882)	(7 001)
Переведення в Етап 3	(6 883)	(697)	–	7 580	–
Зміни резервів	(113)	–	(182 334)	(57 257)	(239 704)
Курсові різниці	(743)	–	(9 529)	(1 065)	(11 337)
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом) (перераховано)	113 829	–	499 939	138 048	751 816

Фізичні особи

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2022 року	2 305	1 209	1 285 409	1 288 923
Нові створені або придбані активи	411	–	–	411
Завершені (погашені) активи	(190)	(99)	(295)	(584)
Переведення в Етап 1	184	(184)	–	–
Переведення в Етап 2	(1 947)	2 011	(64)	–
Переведення в Етап 3	(296)	(1 196)	1 492	–
Коригування процентного доходу	–	–	1 305	1 305
Зміни резервів	732	1 715	3 169	5 616
Курсові різниці	3	8	70 463	70 474
Резерв на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	1 202	3 464	1 361 479	1 366 145
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2021 року	1 974	957	2 019 488	2 022 419
Нові створені або придбані активи	714	–	–	714
Завершені (погашені) активи	(292)	(100)	(1 222)	(1 614)
Переведення в Етап 1	239	(239)	–	–
Переведення в Етап 2	(638)	638	–	–
Переведення в Етап 3	(408)	(618)	1 026	–
Коригування процентного доходу	–	–	9 340	9 340
Списані активи	–	–	(585 234)	(585 234)
Зміни резервів	1 608	711	(465)	1 854
Курсові різниці	(2)	(8)	(45 402)	(45 412)
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом) (перераховано)	3 195	1 341	1 397 531	1 402 067

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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

Вплив військової агресії та введення воєнного стану в Україні

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

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

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

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

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

За оцінками Банку приріст резерву за 1 квартал 2022 року за кредитами, викликаний війною, складає 1 667 937,2 тис. грн. Банк надалі продовжуватиме накопичувати та опрацьовувати інформацію для забезпечення адекватної оцінки

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

кредитних ризиків попри невизначеності, обумовлені війною.

9. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери включають:

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

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки

Станом на 31 березня 2022 року інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки балансовою вартістю 23 565 100 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 23 319 112 тис. грн.) представлені ОВДП. Умови випуску цих цінних паперів передбачають індексацію номінальної вартості за строками погашення відповідно до змін середньозваженого обмінного курсу гривні до долара США на міжбанківському ринку за місяць, що передує випуску та місяць до дати погашення. Купонний дохід не підлягає індексації.

Станом на 31 березня 2022 року ОВДП балансовою вартістю 19 904 943 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2021 року: 11 290 760 тис. грн.) (Примітка 13).

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

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

Станом на 31 березня 2022 року ОВДП балансовою вартістю 8 702 701 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2021 року: 7 529 195 тис. грн.) (Примітка 13).

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

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

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

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

	Етап 1 на груповій основі			
Резерв на 1 січня 2022 року				39 108
Нові створені або придбані активи				19 705
Погашені активи				(932)
Зміни резервів				(33)
Реалізовані активи				(4 141)
Курсові різниці				148
Резерв на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)				53 855

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на індивідуальній основі	Етап 3 на індивідуальній основі	Усього
Резерв на 1 січня 2021 року	37 972	22 175	4 218 021	4 278 168
Нові створені або придбані активи	6 149	–	–	6 149
Погашені активи	(5 458)	–	–	(5 458)
Зміни резервів	(762)	(7 700)	–	(8 462)
Реалізовані активи	(907)	–	–	(907)
Курсові різниці	(110)	–	–	(110)
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	36 884	14 475	4 218 021	4 269 380

Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

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

Станом на 31 березня 2022 року ОВДП балансовою вартістю 6 827 815 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2021 року: 6 983 949 тис. грн.) (Примітка 13).

Станом на 31 березня 2022 року облігації підприємств балансовою вартістю 8 450 605 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2021 року: 8 372 405 тис. грн.) (Примітка 13).

В 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	(14 572)
Зміни резервів	(185)
Курсові різниці	1 548
Резерв на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	42 942

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	Етап 1 на груповій основі
Резерв на 1 січня 2021 року	55 471
Нові створені або придбані активи	11 896
Погашені активи	(26 202)
Зміни резервів	(91)
Курсові різниці	(729)
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	40 345

10. Інші фінансові активи та інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові активи включають:

	31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2021 року
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	95 588	119 363
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	68 547	63 485
Інші нараховані доходи	62 854	62 812
Нараховані комісії за обслуговування гарантій	26 227	18 281
Інше	428	121
	253 644	264 062
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(91 638)	(86 467)
Інші фінансові активи	162 006	177 595

Інші фінансові зобов'язання включають:

	31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2021 року
Транзитні рахунки по операціях з клієнтами	442 585	496 093
Транзитні рахунки по операціях з платіжними картками	56 283	61 132
Зобов'язання по виданих гарантіях	19 715	22 264
Нараховані витрати	11 614	10 430
Зобов'язання з лізингу (оренди)	7 179	6 099
Інші фінансові зобов'язання	537 376	596 018

В таблиці нижче представлений аналіз змін резервів інших фінансових активів:

	Етап 1 на груповій основі
Резерв на 1 січня 2022 року	86 467
Нові створенні або придбані активи	5 212
Завершені (погашені) активи	(5 750)
Зміни резервів	3 282
Курсові різниці	2 427
Резерв на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	91 638

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	Етап 1 на груповій основі
Резерв на 1 січня 2021 року	97 075
Нові створенні або придбані активи	2 560
Завершені (погашені) активи	(2 713)
Зміни резервів	569
Курсові різниці	(1 738)
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	95 753

11. Інші нефінансові активи та інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові активи включають:

	31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2021 року
Передоплати	148 979	120 115
Інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток	79 853	98 690
Готівкові кошти, наявність яких не підтверджена	36 433	34 413
Запаси	33 490	30 680
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	33 112	33 112
Банківські метали	2 516	29 979
Інше	1 984	1 748
	336 367	348 737
Мінус – резерв під зменшення корисності	(89 141)	(58 755)
Інші нефінансові активи	247 226	289 982

Інші нефінансові зобов'язання включають:

	31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2021 року
Нарахована заробітна плата	158 523	209 423
Нарахування невикористаних відпусток	158 250	135 338
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	51 532	50 952
Доходи майбутніх періодів	30 404	51 241
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	24 241	30 568
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку	2 064	15 372
Інше	10 963	306
Інші нефінансові зобов'язання	435 977	493 200

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

Резерв на 1 січня 2022 року	58 755
Нараховано	28 368
Курсові різниці	2 018
Резерв на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	89 141
Резерв на 1 січня 2021 року	84 164
Сторновано	(10 153)
Курсові різниці	(674)
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	73 337

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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 перераховується між сторонами договору.

Станом на 31 березня 2022 року умовні суми складають:

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

Станом на 31 грудня 2021 року умовні суми складають:

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

Для формування гарантійного фонду за операціями своп процентної ставки Банком використані інвестиційні цінні папери – ОВДП балансовою вартістю 305 994 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 1 095 864 тис. грн.) (Примітка 9).

13. Кошти банків

Кошти банків включають:

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

Для цілей представлення 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:

	31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2021 року
Кредити міжнародних фінансових організацій	22 352 533	21 451 751
Кредити інших фінансових організацій	60 875	60 818
Емітовані єврооблігації	4 675 921	5 725 085
Інші залучені кошти	27 089 329	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 підприємців та юридичних осіб приватної форми власності). Заборгованість за кредитом перед ФРП забезпечена інвестиційними цінними паперами – ОВДП балансовою вартістю 82 776 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 86 548 тис. грн.) (Примітка 9).

Емітовані єврооблігації

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

15. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	31 березня 2022 року (не підтверджено аудитором)	31 грудня 2021 року
Поточні рахунки:		
- Юридичні особи	46 703 193	52 248 630
- Бюджетні організації	16 496 717	11 141 261
- Фізичні особи	8 238 345	6 086 642
	71 438 255	69 476 533
Депозити строкові:		
- Юридичні особи	18 422 817	26 350 834
- Фізичні особи	17 874 799	19 088 954

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2021 року
- Бюджетні організації	2 223 010	-
	38 520 626	45 439 788
Депозити до запитання:		
- Юридичні особи	4 332 955	5 381 010
- Фізичні особи	1 251 115	1 540 865
	5 584 070	6 921 875
Кошти клієнтів	115 542 951	121 838 196
Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 17)	1 753 184	3 149 849
Забезпечення кредитів клієнтам (Примітка 8)	1 098 572	794 067
Забезпечення акредитивів (Примітка 17)	953 199	570 403
Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 17)	1 681	26 147

Станом на 31 березня 2022 року заборгованість клієнтів включала кошти залучених депозитів та поточних рахунків в золоті, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, в сумі 51 973 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 45 321 тис. грн.). Зміна справедливої вартості коштів, залучених в золоті, яка обумовлена змінами в кредитному ризику, станом на 31 березня 2022 року відсутня (31 грудня 2021 року: відсутня).

16. Капітал

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Рух інших резервів

Рух у інших резервах був таким:

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

17. Зобов'язання кредитного характеру

Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії

Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії Банку включали:

	<i>31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2021 року</i>
Зобов'язання з надання кредитів	21 899 430	14 031 895
Фінансові гарантії	2 398 319	1 566 433
Акредитиви	1 986 586	1 568 278
Авалювання векселів	415 701	400 443
	26 700 036	17 567 049
Мінус – резерви	(362 454)	(291 007)
Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії (до вирахування вартості забезпечення грошовими коштами)	26 337 582	17 276 042
Мінус – грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, фінансових гарантії та кредитних зобов'язань	(1 250 044)	(1 047 866)
Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії	25 087 538	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 індивідуал ьній 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	138 587	–	–	–	138 587
Завершені (погашені) зобов'язання	(93 890)	(19)	–	(365)	(94 274)
Переведення в Етап 1	24	(8)	–	(16)	–
Переведення в Етап 2	(60 398)	5 893	54 511	(6)	–
Переведення в Етап 3	(448)	(42)	–	490	–
Зміни резервів	(22 802)	29 089	6 127	9 697	22 111
Курсові різниці	8 583	(44)	–	–	8 539
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитором)	217 923	34 945	60 638	10 393	323 899
	<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	139 963	–	–	–	139 963
Завершені (погашені) зобов'язання	(47 882)	(8 876)	(140)	(56 898)	(56 898)
Переведення в Етап 1	43	(43)	–	–	–
Переведення в Етап 2	(311)	331	(20)	–	–
Переведення в Етап 3	(47 439)	(80)	47 519	–	–
Зміни резервів	11 367	5 356	(2 442)	–	14 281
Курсові різниці	(1 738)	(25)	(226)	–	(1 989)
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитором)	187 904	376	45 093	233 373	

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Гарантії виконання

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

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

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

Фінансові умови договорів

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

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

Активи, передані в заставу

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

	2022		2021	
	за три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітного року	за три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітного року
	<i>(не підтверджено аудитором)</i>			
Заробітна плата та премії	520 231	520 231	379 562	379 562
Обов'язкові внески до державних фондів	92 238	92 238	52 476	52 476
Витрати на виплати працівникам	612 469	612 469	432 038	432 038
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	51 532	51 532	54 907	54 907
Ремонт та обслуговування основних засобів	22 586	22 586	25 786	25 786
Утримання приміщень	17 526	17 526	11 310	11 310
Охорона	15 595	15 595	14 790	14 790
Результат від реалізації інвестиційної нерухомості	10 900	10 900	–	–
Операційні податки	7 969	7 969	13 374	13 374
Витрати на комп'ютерну обробку інформації	6 333	6 333	8 631	8 631
Модифікації фінансових активів	5 057	5 057	(319)	(319)
Витрати на інкасацію готівкових коштів	4 153	4 153	4 273	4 273
Маркетинг та реклама	3 881	3 881	3 362	3 362
Оренда приміщень	2 436	2 436	2 711	2 711
Господарські витрати	2 718	2 718	3 478	3 478
Послуги зв'язку	1 608	1 608	3 323	3 323
Юридичні та консультаційні послуги	1 588	1 588	887	887
Витрати на утримання представництв	879	879	711	711
Благодійна діяльність	730	730	–	–
Витрати на відрядження та супутні витрати	302	302	862	862
Інше	16 707	16 707	14 123	14 123
Інші адміністративні та операційні витрати	172 500	172 500	162 209	162 209

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

19. Справедлива вартість активів і зобов'язань

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань не 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.

	31 березня 2022 року (не підтверджено аудитором)			31 грудня 2021 року		
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/ (збиток)	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/ (збиток)
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	33 073 557	33 073 557	–	42 882 304	42 882 304	–
Кредити та аванси банкам	536 672	536 672	–	8 217 896	8 217 896	–
Кредити та аванси клієнтам	77 815 794	76 799 430	(1 016 364)	69 330 616	68 378 642	(951 974)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	31 березня 2022 року (не підтверджено аудитором)			31 грудня 2021 року		
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний
			прибуток/ (збиток)			прибуток/ (збиток)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	28 093 882	27 178 999	(914 883)	30 139 375	29 517 124	(622 251)
Інші фінансові активи	162 006	162 006	–	177 595	177 595	–
Фінансові зобов'язання						
Кошти банків	30 090 929	30 090 929	–	25 577 371	25 577 371	–
Кошти клієнтів	115 490 978	115 452 893	38 085	121 792 875	121 767 459	25 416
Інші залучені кошти в тому числі емітовані свободні	27 089 329	23 778 573	3 310 756	27 237 654	27 358 028	(120 374)
Субординований борг	4 675 921	1 365 165	3 310 756	5 725 085	5 845 459	(120 374)
Інші фінансові зобов'язання	3 620 653	1 108 544	2 512 109	3 605 597	3 719 327	(113 730)
Інші фінансові зобов'язання	537 376	537 376	–	596 018	596 018	–
Усього невизнані зміни в нерезалізованій справедливій вартості			(3 929 703)			(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 дисконтованих грошових потоків із застосуванням існуючих на грошовому ринку процентних ставок за борговими зобов'язаннями з аналогічними характеристиками кредитного ризику та строками погашення. Справедлива вартість випущених боргових інструментів, що котируються на біржі, визначається на основі встановлених ринкових цін. Якщо для випущених цінних паперів, що котируються, не існує ринкових цін, використовується модель дисконтованих грошових потоків на основі кривої доходності за поточною процентною ставкою з урахуванням залишкового періоду до погашення.

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

На 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	Справедлива вартість визначається на періодичній основі		
	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	51 973	–	51 973
Усього зобов'язання	51 973	–	51 973

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

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

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

- (а) Прибутки у розмірі 540 557 тис. грн. включають: 260 996 тис. грн. переоцінка інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки, яка включена до статті «Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток» та 279 561 тис. грн. нараховані процентні доходи, які включені до статті «Процентні доходи» (2021 рік: Збитки у розмірі (1 117 628) тис. грн. включають: (2 316 452) тис. грн. переоцінка інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки, яка включена до статті «Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток» та 1 198 825 тис. грн. нараховані процентні доходи, які включені до статті «Процентні доходи»).
- (б) Нараховані дивіденди у розмірі 933 тис. грн. включені до статті «Інші доходи».
- (в) Погашення у розмірі 294 570 тис. грн. включають: 294 570 тис. грн. погашення купону (2021 рік: Погашення у розмірі 4 571 780 тис. грн. включають: 1 222 960 тис. грн. погашення купону та 3 348 820 тис. грн. погашення цінних паперів).
- (г) Сплата дивідендів у розмірі 933 тис. грн.

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

	На 31 березня 2022 року <i>(не підтверджено аудитом)</i>		
	Реалізовані прибутки	Нереалізовані прибутки	Усього
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	87 867	452 690	540 557
Усього	87 867	452 690	540 557

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

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

На 31 березня 2022 року <i>(не підтверджено аудитом)</i>	Балансова вартість	Метод оцінки	Неспостережуваний параметр	Діапазон значень параметра, %
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 164	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність	13,9
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	23 565 100	Модель Гармана – Колхагена	Історична волатильність курсу пари валют гривня/долар	25,754
На 31 грудня 2021 року	Балансова вартість	Метод оцінки	Неспостережуваний параметр	Діапазон значень параметра, %
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	23 248	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність	12,0
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	23 319 112	Модель Гармана – Колхагена	Історична волатильність курсу пари валют гривня/долар	25,754

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

При збільшенні/зменшенні історичної волатильності курсу на 1 п.п. справедлива вартість інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки збільшиться на 14 310 тис. грн./ зменшиться на - 14 157 тис. грн. станом на 31 березня 2022 року.

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

20. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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 31 березня 2022 року були такими (не підтверджено аудитором):

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та аванси банкам	Кредити та аванси клієнтам	Похідні фінансові активи	Кошти банків	Кошти клієнтів	Видані гарантії
Клієнт 1	Державні підприємства	–	–	–	–	–	6 690 249	–
Клієнт 2	Державні підприємства	–	–	–	–	–	3 409 500	–
Клієнт 3	Державні підприємства	–	–	–	–	–	1 954 736	–
Клієнт 4	Фінансові послуги	7 590 061	–	–	618 179	26 866 828	–	–
Клієнт 5	Фінансові послуги	–	–	–	–	–	1 086 577	–
Клієнт 6	Енергетика	–	–	5 573 087	–	–	2 325 325	–
Клієнт 7	Енергетика	–	–	3 747 045	–	–	2 293 448	–
Клієнт 8	Енергетика	–	–	–	–	–	1 195 973	1 855 453
Клієнт 9	Видобувна галузь	–	–	4 344 174	–	–	4 602 405	736 921
Клієнт 10	Видобувна галузь	–	–	6 700 203	–	–	–	–
Клієнт 11	Торівля	–	–	1 026 170	–	–	1 860 663	2 212 945
Клієнт 12	Торівля	–	–	1 425 231	–	–	1 862 465	1 753 662
Клієнт 13	Будівництво доріг	–	–	5 846 939	–	–	–	–
Клієнт 14	Машинобудування	–	–	1 534 639	–	–	–	673 678
Клієнт 15	Машинобудування	–	–	–	–	–	970 479	–
Клієнт 16	Транспорт та зв'язок	–	–	–	–	–	1 370 219	–
Клієнт 17	Транспорт та зв'язок	–	–	1 369 372	–	–	–	–
Клієнт 18	Професійна, наукова та технічна діяльність	–	–	781 289	–	–	–	–
Інші		–	–	1 741 074	–	–	14 590 716	–

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

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та аванси банкам	Кредити та аванси клієнтам	Похідні фінансові активи	Кошти банків	Кошти клієнтів	Видані гарантії
Клієнт 1	Державні підприємства	–	–	–	–	–	5 691 258	–
Клієнт 2	Державні підприємства	–	–	–	–	–	1 250 579	–
Клієнт 4	Фінансові послуги	18 484 579	7 730 670	–	582 412	21 366 867	–	–
Клієнт 7	Енергетика	–	–	4 051 434	–	–	6 242 309	–
Клієнт 6	Енергетика	–	–	5 197 528	–	–	2 240 595	–
Клієнт 9	Видобувна галузь	–	–	4 051 597	–	–	6 453 998	–
Клієнт 10	Видобувна галузь	–	–	2 662 001	–	–	–	–
Клієнт 19	Транспорт та зв'язок	–	–	–	–	–	2 470 606	–
Клієнт 16	Транспорт та зв'язок	–	–	–	–	–	1 701 797	–
Клієнт 17	Транспорт та зв'язок	–	–	1 434 684	–	–	–	–
Клієнт 13	Будівництво доріг	–	–	5 520 379	–	–	–	–
Клієнт 14	Машинобудування	–	–	1 558 761	–	–	–	604 096
Клієнт 15	Машинобудування	–	–	–	–	–	1 387 990	–
Клієнт 12	Торівля	–	–	–	–	–	–	1 689 619
Клієнт 11	Торівля	–	–	–	–	–	–	1 594 114
Клієнт 18	Професійна, наукова та технічна діяльність	–	–	763 216	–	–	1 393 203	–
Інші		–	–	1 833 527	–	–	15 751 837	97 208

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2022 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, Банк визнав 838 672 тис. грн. (31 березня 2021 року: 476 009 тис. грн.) процентних доходів, в тому числі за операціям

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів – 143 401 тис. грн. (31 березня 2021 року: 190 095 тис. грн.), а також 805 374 тис. грн. (31 березня 2021 року: 407 802 тис. грн.) процентних витрат.

Станом на 31 березня 2022 року інвестиції Банку в цінні папери, випущені Урядом або підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави склали 69 224 347 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 65 972 073 тис. грн.), та були такими:

	31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2021 року
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	23 565 100	23 319 113
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	17 883 468	12 734 480
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	27 775 779	29 918 480

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

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2022 року, по операціям з ОВДП Банк визнав 894 173 тис. грн. (31 березня 2021 року: 901 645 тис. грн) процентних доходів, за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами 343 622 тис. грн. (31 березня 2021 року: 494 183 тис. грн) процентних доходів.

21. Достатність капіталу

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

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

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

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

Норматив достатності капіталу Банку був таким:

	31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2021 року
Основний капітал	8 602 578	8 589 984
Додатковий капітал, розрахований	6 013 081	5 225 345
Додатковий капітал, який враховується до розрахунку капіталу (обмежений сумою основного капіталу)	6 013 081	5 225 345
Усього регулятивний капітал	14 615 659	13 815 329
Активи, зважені за ризиком	88 888 531	76 062 721
Норматив достатності основного капіталу	9,68%	11,29%
Норматив достатності регулятивного капіталу	16,44%	18,16%

Регулятивний капітал включає капітал першого рівня (основний капітал), що складається з оплаченого зареєстрованого статутного капіталу, резервних фондів за вирахуванням збитків та частини балансової вартості

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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>31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2021 року</i>
Капітал першого рівня	9 896 155	11 910 879
Капітал другого рівня, розрахований	3 329 637	3 434 784
Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу	3 329 637	3 434 784
Усього капітал	13 225 792	15 345 663
Активи, зважені за ризиком	97 013 030	86 344 049
Показник достатності капіталу першого рівня	10,2%	13,8%
Показник достатності капіталу, усього	13,6%	17,8%