

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

Проміжна скорочена консолідована фінансова звітність

За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 року

ЗМІСТ

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Проміжний скорочений консолідований звіт про фінансовий стан	3
Проміжний скорочений консолідований звіт про прибутки і збитки.....	4
Проміжний скорочений консолідований звіт про сукупний дохід	5
Проміжний скорочений консолідований звіт про зміни у власному капіталі	6
Проміжний скорочений консолідований звіт про рух грошових коштів	7

ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Основна діяльність	8
2. Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики	8
3. Інформація за сегментами	11
4. Грошові кошти та їх еквіваленти	14
5. Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності.....	15
6. Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	16
7. Кредити та аванси банкам	18
8. Кредити та аванси клієнтам	19
9. Інвестиції в цінні папери	23
10. Інші фінансові активи та інші фінансові зобов'язання	26
11. Інші нефінансові активи та інші нефінансові зобов'язання	27
12. Похідні фінансові інструменти	28
13. Кошти банків	29
14. Інші залучені кошти	29
15. Кошти клієнтів	30
16. Капітал	30
17. Зобов'язання кредитного характеру	32
18. Витрати на виплати працівникам та інші адміністративні та операційні витрати	34
19. Справедлива вартість активів і зобов'язань	35
20. Операції з пов'язаними сторонами	38
21. Достатність капіталу.....	41

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 30 вересня 2023 року

(в тисячах гривень)

		30 вересня 2023 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2022 року
Активи	При- мітки		
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	95 532 298	81 386 122
Кредити та аванси банкам	7	586 613	593 472
Кредити та аванси клієнтам	8	73 902 027	82 429 861
Інвестиції в цінні папери	9	67 500 983	62 486 708
Поточні податкові активи		2 805	2 866
Похідні фінансові активи	12	740 084	2 324 622
Інші фінансові активи	10	470 225	451 967
Інші нефінансові активи	11	174 914	137 714
Інвестиційна нерухомість		662 593	667 496
Основні засоби		1 995 647	1 986 866
Нематеріальні активи		55 171	63 460
Відстрочені податкові активи		1 414 884	1 414 884
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу		207 716	218 877
Загальна сума активів		243 245 960	234 164 915
Зобов'язання			
Кошти банків	13	3 338 555	22 158 638
Кошти клієнтів	15	201 507 880	177 147 425
Похідні фінансові зобов'язання	12	934	9 810
Інші залучені кошти	14	25 017 137	27 301 358
Поточні податкові зобов'язання		-	143
Інші фінансові зобов'язання	10	1 905 566	600 816
Інші нефінансові зобов'язання	11	428 131	333 973
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		289 920	520 007
Інше забезпечення		666	2 307
Субординований борг		3 760 528	4 055 444
Загальна сума зобов'язань		236 249 317	232 129 921
Власний капітал	16		
Статутний капітал		45 570 041	45 570 041
Інші резерви		(105 995)	(1 461 266)
Результат від операцій з акціонером		635 104	635 104
Нерозподілений прибуток		(39 102 507)	(42 708 885)
Загальна сума власного капіталу		6 996 643	2 034 994
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		243 245 960	234 164 915

Затверджено до випуску та підписано

05 грудня 2023 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 року

(в тисячах гривень)

	При- мітки	2023		2022	
		за три місяці, що закінчилися 30 вересня	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня (не підтверджено аудитом)	за три місяці, що закінчилися 30 вересня	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка		5 488 311	15 066 453	3 551 369	9 383 197
Інші процентні доходи		318 651	989 699	342 097	1 018 848
Процентні витрати		(4 541 624)	(13 270 530)	(3 311 622)	(7 167 432)
Комісійні доходи		344 227	947 853	291 363	827 914
Комісійні витрати		(138 834)	(365 844)	(59 684)	(194 535)
Інші доходи		17 304	121 314	70 589	119 124
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	9,12	(472 699)	(667 616)	4 208 335	5 996 518
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі		278 286	577 631	777	777
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		584	4 094	47 588	63 582
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		329 564	799 938	372 151	825 400
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		15 954	(177 679)	(4 559 555)	(5 791 246)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(105 849)	(391 892)	4 616	4 046
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9	6	801 876	1 938 147	(5 382 455)	(10 655 155)
Витрати на виплати працівникам	18	(496 483)	(1 363 920)	(404 486)	(1 396 989)
Амортизаційні витрати		(25 872)	(70 029)	(25 722)	(82 076)
Інші адміністративні та операційні витрати	18	(208 889)	(615 184)	(240 246)	(577 984)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	11	13 113	18 619	(29 331)	(44 795)
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		146	45 467	(247 114)	(227 424)
Прибуток (збиток) до оподаткування		1 617 766	3 586 521	(5 371 330)	(7 898 230)
Витрати на сплату податку		-	-	-	48
Прибуток (збиток)		1 617 766	3 586 521	(5 371 330)	(7 898 182)

Затверджено до випуску та підписано

05 грудня 2023 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

Мсдкo B.M. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 року

(в тисячах гривень)

	2023		2022	
	за три місяці, що закінчилися 30 вересня	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня	за три місяці, що закінчилися 30 вересня	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня
	(не підтверджено аудитом)			
Прибуток (збиток)	1 617 766	3 586 521	(5 371 330)	(7 898 182)
Інший сукупний прибуток				
<i>Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування</i>				
Прибутки від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування (Примітка 16)	422 773	1 375 128	(1 688 394)	(1 577 284)
<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	422 773	1 375 128	(1 688 394)	(1 577 284)
Загальна сума сукупного доходу	2 040 539	4 961 649	(7 059 724)	(9 475 466)

Затверджено до випуску та підписано

05 грудня 2023 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

Медко В.М. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 року

(в тисячах гривень)

	Статутний капітал	Результат від операцій з акціонером	Дооцінка	Інші резерви Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
На 1 січня 2023 року	45 570 041	635 104	1 052 303	(2 449 725)	(63 844)	(42 708 885)	2 034 994
Прибуток за період	-	-	-	-	-	3 586 521	3 586 521
Інший сукупний дохід за період (Примітка 16)	-	-	-	1 376 965	(1 837)	-	1 375 128
Усього сукупний дохід за період	-	-	-	1 376 965	(1 837)	3 586 521	4 961 649
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал (Примітка 16)	-	-	(19 857)	-	-	19 857	-
На 30 вересня 2023 року (не підтверджено аудитом)	45 570 041	635 104	1 032 446	(1 072 760)	(65 681)	(39 102 507)	6 996 643
На 1 січня 2022 року	45 570 041	635 104	926 276	(962 130)	(62 775)	(33 653 771)	12 452 745
Збиток за період	-	-	-	-	-	(7 898 182)	(7 898 182)
Інший сукупний дохід за період (Примітка 16)	-	-	-	(1 576 204)	(1 080)	-	(1 577 284)
Усього сукупний дохід за період	-	-	-	(1 576 204)	(1 080)	(7 898 182)	(9 475 466)
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал (Примітка 16)	-	-	(18 652)	-	-	18 652	-
На 30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	45 570 041	635 104	907 624	(2 538 334)	(63 855)	(41 533 301)	2 977 279

Затверджено до випуску та підписано

05 грудня 2023 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

(прямий метод) за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 року

(в тисячах гривень)

При- мітки	За період, що закінчився 30 вересня	
	2023 року	2022 року
(не підтверджено аудитором)		
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Проценти отримані	15 938 503	9 025 081
Комісійні доходи, що отримані	1 013 553	712 729
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	946 002	371 568
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою	799 938	825 400
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	133 987	111 655
Проценти сплачені	(12 387 935)	(6 638 062)
Комісійні витрати, що сплачені	(364 446)	(194 535)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(1 283 970)	(1 537 773)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	(605 333)	(515 141)
Чисте (збільшення)/зменшення цінних паперів утримуваних для торгівлі	(2 108 406)	(423 642)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	85 359	8 146 080
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	10 414 903	(15 723 648)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(65 767)	17 878
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	2 472	(33 657)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	(18 573 734)	(2 077 254)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	23 693 952	10 466 428
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1 326 589	1 116 592
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	(4 150)	(37 524)
Податки на прибуток (сплачені) повернені	(143)	(245 681)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	18 961 374	3 366 494
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	(17 679 363)	(25 271 206)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	16 018 215	32 319 414
Грошові потоки від втрати контролю над дочірніми підприємствами або іншими господарськими одиницями	3 136	—
Надходження від продажу основних засобів	6 879	—
Придбання основних засобів	(152 636)	(114 340)
Придбання нематеріальних активів	(7 643)	(14 801)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості	89 959	241 577
Дивіденди отримані	958	795
Інші надходження (випуття) грошових коштів	55 977	(216 220)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	(1 664 518)	6 945 219
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Отримання інших залучених коштів	5 1 847 835	208 497
Повернення субординованого боргу	5 (380 923)	(674 119)
Повернення інших залучених коштів	5 (4 526 874)	(8 672 376)
Виплати за орендними зобов'язаннями	5 (1 602)	(2 073)
Дивіденди сплачені	—	(1 364 209)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	(3 061 564)	(10 504 280)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	14 235 292	(192 567)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	(102 264)	17 830 513
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	13 148	(18 491)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	14 146 176	17 619 455
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4 81 386 122	42 882 371
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4 95 532 298	60 501 826

Затверджено до випуску та підписано

05 грудня 2023 року

Голова Правління

Головний бухгалтер банку

Медко В.М. 247-89-16

Сергій ЄРМАКОВ

Наталія ПОТЬОМСЬКА

Примітки на сторінках 8-42 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності.

1. Основна діяльність

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

Станом на 30 вересня 2023 року та 31 грудня 2022 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 28 відділень (31 грудня 2022 року: 22 філії та 29 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 дочірнього підприємства «Лізингової компанії «Укрексімлізинг» (далі разом – Банк).

Дочірнє підприємство «Лізингова компанія «Укрексімлізинг», що повністю належить Укрексімбанку, було засноване у 1997 році та зареєстроване в Україні. Відповідними рішеннями Правління АТ «Укрексімбанк» та Наглядової Ради АТ «Укрексімбанк» було затверджено план дій (дорожню карту) з припинення Дочірнього підприємства «Лізингова компанія «Укрексімлізинг».

У червні 2023 року Банком було продано дочірнє підприємство ТОВ «Ексімлізинг», показники діяльності якого до зазначеної дати включені до консолідованої фінансової звітності Банку.

2. Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики

Основа складання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 року, складена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність не містить усієї інформації й даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і має розглядатись разом із річною консолідованою фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2022 року, складеною у відповідності до МСФЗ, яка розміщена на сайті Банку <https://www.eximb.com/ua/bank/financial-information/financial-report/2022-rik.html>.

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

Безперервність діяльності

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 року, підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці фінансової звітності за дев'ять місяців

2023 року керівництвом Банку було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Банку. Керівництво Банку вважає, що протягом найближчих дванадцяти 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 ресурсів міжнародних фінансових організацій та кредитів рефінансування НБУ.

Оцінки та прогнози діяльності Банку на наступні дванадцять місяців базувалися на наступних припущеннях:

- прогноз макроекономічних показників на 2023 рік, що ґрунтується на основних показниках економічного і соціального розвитку України, закладених у Держбюджеті на 2023 рік, інфляційних звітах НБУ та міжнародних інформаційно-аналітичних системах для України;
- клієнтська база фізичних осіб прогнозована на підставі аналізу статистики активності клієнтів за 2022 рік;
- утримання на конкурентному рівні ставок залучення ресурсів на внутрішньому ринку;
- збільшення адміністративних витрат відбувається в основному за рахунок ІТ та витрат по роботі з непрацюючими активами (NPL). Разом з тим, витрати залишаються під особливим контролем керівництва;
- забезпечення фінансової підтримки пріоритетних галузей економіки та підприємств критичної інфраструктури;
- безперебійна ефективна робота керівників Банку для забезпечення прийняття необхідних управлінських рішень;
- збереження фінансової стійкості Банку, виявлення можливих загроз такій стійкості, а також оперативне реагування на загрози фінансової стійкості та/або їх уникнення;
- нормативні вимоги враховують усі офіційно затверджені на прогнозну дату плани НБУ щодо впровадження нових вимог протягом прогнозного періоду. Разом з тим, Банк розглядає можливість відстрочення виконання окремих вимог НБУ на кінець прогнозованого періоду, враховуючи фактичну ситуацію та можливості банківської системи на той момент.

Банк протягом дев'яти місяців 2023 року порушував вимоги НБУ щодо нормативів капіталу Н2, Н3 та Н7 у зв'язку з формуванням резервів на покриття збитків у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України. При цьому, відповідно до постанови Правління Національного банку України від 25 лютого 2022 року №23 (зі змінами), на час воєнного стану, не застосовуються заходи впливу за порушення нормативів капіталу, ліквідності, кредитного ризику та інвестування, якщо такі порушення спричинені впливом війни. Банк планує врегулювати питання щодо дотримання нормативів після завершення воєнного стану шляхом здійснення заходів, які були наперед визначені у Плані відновлення діяльності.

Керівництво Банку, опираючись на прогнозні показники ліквідності та прибутковості, розміру очікуваних кредитних збитків, вважає, що існують достатні підстави виконання в подальшому нормативів НБУ та 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.

Операційне середовище

У третьому кварталі 2023 року економіка України продовжує показувати стійкість, попри широкомасштабну війну та її нові виклики, і цього року зростання реального ВВП поліпшилося з 2,9% до 4,9%. Надалі економічне зростання пришвидшиться (до 3,6% в 2024 році та 6% в 2025), враховуючи припущення прогнозу НБУ про збереження безпекових ризиків. Вагому роль у стимулюванні економіки і надалі відіграватиме розбудова альтернативних шляхів постачань та збереження м'якої фіскальної політики, що підтримуватиме споживчий попит на ринку.

Упродовж третього кварталу 2023 року споживча інфляція стрімко знижувалася до 8,4% у річному вимірі. Більш вагоме зниження інфляції зумовлювалося насамперед більшою пропозицією продовольчих товарів нового врожаю та поліпшення курсових та інфляційних очікувань на тлі стійкості валютного ринку. Наприкінці 2023 року прогнозується, що інфляція сповільниться до 5,8%, а в 2024 році тимчасово пришвидшиться до 9,8% через подальший тиск з боку витрат бізнесу, зростаючого споживчого попиту та вищі темпи корегування адміністративно-регульованих цін. Зниження безпекових ризиків, послаблення світового інфляційного тиску та послідовні заходи монетарної політики у 2025 році сприятимуть сповільненню інфляції до рівня близько 6%.

Сприятливі тенденції зниження інфляції та курсова стійкість сформували передумови для початку циклу зниження облікової ставки НБУ в липні на 3 в.п. до 22% та у вересні на 2 в.п. до 20%. При цьому, ставка за тримісячними депозитними сертифікатами дорівнює обліковій ставці, ставка за депозитними сертифікатами овернайт знижена до 16%, а за кредитами рефінансування - до 22%.

У третьому кварталі чистий відплив валюти збільшився та залишається суттєвим через значні потреби в імпорті для забезпечення обороноздатності та відбудови країни. Експортні надходження скоротилися внаслідок припинення роботи "зернового коридору", тоді як обсяги імпорту залишалися значними, як через потреби внутрішнього ринку, так і витрати мігрантів за кордоном. Однак надходження коштів від зовнішніх партнерів забезпечили високий рівень міжнародних резервів станом на кінець III кварталу (майже 40 млрд дол. США).

Банківський сектор України за три квартали 2023 року отримав прибуток 109,9 млрд грн чистого прибутку проти 7,4 млрд грн за аналогічний період минулого року. Головним чинниками прибутковості банківського сектору залишається зростання процентних доходів, передусім від високоліквідних активів.

Чистий операційний прибуток до відрахувань у резерви за 9 місяців 2023 року збільшився у річному вимірі на 23,9% – до 139 млрд грн. Темпи відрахувань у резерви під збитки від активних операцій знизилися порівняно з показниками 9 місяців минулого року на 94,2%. Частка непрацюючих кредитів з початку року скоротилася на 0,2 в.п. – до 37,9%. Визнання банками кредитних втрат у поточному році порівняно з минулим роком пригальмувало. Обсяги відрахування банками у резерви під кредити з початку повномасштабної війни склали 104 млрд грн, або майже 13% кредитного працюючого портфеля, що банки мали наприкінці лютого 2022 року.

Рентабельність банківського капіталу на 01 жовтня 2023 року становила 56,9% порівняно з мінус 4,3% рік тому. Нарахований за півріччя податок на прибуток перевищив відповідний річний показник історично найприбутковішого 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 у структурі групи

У листопаді 2022 року Правлінням АТ «Укрексімбанк» було прийнято рішення про продаж ТОВ «Ексімлізинг» за ціною, не нижче ринкової вартості, визначеної у звіті суб'єкта оціночної діяльності про оцінку майна. У листопаді 2022 року Наглядова рада АТ «Укрексімбанк» затвердила рішення Правління про такий продаж. Процедура продажу відбувалась через аукціон з підвищенням ціни на майданчику SETAM (setam.net.ua) та у грудні 2022 року відбулись торги, на яких було визначено переможця (покупця). У зв'язку з необхідністю отримання покупцем дозволу Антимонопольного Комітету України на купівлю корпоративних прав, фактичне підписання договорів купівлі-продажу та акту приймання передачі відбулось у червні 2023 року.

У результаті операції продажу ТОВ «Ексімлізинг» Банком визнано прибуток в сумі 2 671 тис. грн, який відображений у статті «Інші доходи» проміжного скороченого консолідованого звіту про прибутки та збитки.

Зміни в обліковій політиці

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувались при підготовці річної консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, за виключенням застосування нових стандартів, що описані нижче, які починають діяти з 1 січня 2023 року. Характер та вплив цих змін розкритий нижче.

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти»

У травні 2017 року Рада МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. МСФЗ (IFRS) 17 замінює МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти», який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестрахування) незалежно від виду організації, яка їх випускає, а також до певних запобіжних заходів та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є кілька винятків зі сфери застосування стандарту. МСФЗ (IFRS) 17 вводить нові облікові вимоги для банківських продуктів з характеристиками договорів страхування.

Кредитні карти та аналогічні продукти, які надають страхове покриття: більшість емітентів таких продуктів можуть продовжувати застосовувати існуючий порядок обліку і враховувати їх в якості фінансових інструментів згідно з

МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 17 виключає зі своєї сфери застосування договори кредитних карт (або аналогічні договори, які закріплюють кредитні угоди або угоди про обслуговування платежів), які відповідають визначенню договору страхування, в тому і тільки в тому випадку, якщо організація не відображає оцінку страхового ризику, пов'язаного з окремим клієнтом, при визначенні ціни договору з цим клієнтом.

Коли страхове покриття надається в рамках договірних умов кредитної картки, емітент повинен:

- відокремити компонент страхового покриття і застосовувати до нього МСФЗ (IFRS) 17;
- застосовувати інші стандарти (наприклад, МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IFRS) 15 або МСФЗ (IAS) 37) до інших компонентів.

Договори позики, які відповідають визначенню договору страхування, але обмежують суму компенсації за страховими випадками сумою, яка, в іншому випадку, була б потрібна для врегулювання обов'язку власника поліса, створеного цим договором: емітенти таких позик (наприклад, позик, що передбачають звільнення від їх погашення в разі смерті позичальника) мають право вибору застосовувати МСФЗ (IFRS) 9 або МСФЗ (IFRS) 17. Таке рішення приймається на рівні портфеля і не підлягає перегляду.

Застосування МСФЗ (IFRS) 17 не має суттєвого впливу на консолідовану фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IAS) 8 – "Визначення бухгалтерських оцінок"

У лютому 2021 року Рада МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводиться визначення «бухгалтерських оцінок». У поправках пояснюється відмінність між змінами у бухгалтерських оцінках та змінами в обліковій політиці та виправленням помилок. Крім того, у документі пояснюється, як організації використовують методи вимірювання та вихідні дані для розробки бухгалтерських оцінок.

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

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ – «Розкриття інформації про облікову політику».

У лютому 2021 року Рада МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ «Формування суджень про суттєвість», які містять керівництво та приклади, які допомагають організаціям застосовувати судження щодо суттєвості при розкритті інформації про облікову політику. Поправки повинні допомогти організаціям розкривати більш корисну інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимоги про розкриття організаціями «значних положень» облікової політики на вимогу про розкриття «суттєвої інформації» про облікову політику, а також за рахунок додавання керівництва щодо того, як організації повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень про розкриття інформації про облікову політику.

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

Поправки до МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток» – «Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції» не мають суттєвого впливу на консолідовану 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, отриманими в результаті застосування трансферних ставок, як видно з таблиці нижче.

Для цілей сегментної звітності доходи і витрати розподіляються за відповідними сегментами, в тому числі доходи та витрати від інших сегментів визначаються з застосуванням єдиних трансфертних ставок, що встановлюються Комітетом з управління активами та пасивами на основі вартості позик для Банку, які згортаються обсягами контрпозиції на нерозподілені суми. Різниця між міжсегментними витратами та доходами усіх бізнес-напрямів, отриманими із застосуванням трансферних ставок, виникає в результаті GAP розривів між обсягами активів та пасивів за строками та ставками, переоцінки ресурсу, маржинальності ставок bid/offer, що складається з премії за процентний ризик, відсоток за ризик ліквідності, норму обов'язкового резерву тощо.

До нерозподілених сум відносяться:

- дебіторська та кредиторська заборгованість з податку на прибуток, частка розподілених активів та витрат, пов'язаних з роботою ТОП-менеджменту Банку, тобто персоналу, який здійснює функції загального керівництва на рівні всієї системи Банку та персоналу, що забезпечує роботу безпосередньо ТОП-менеджменту;
- результат від переоцінки відкритої валютної позиції Банку (за винятком частини відкритої валютної позиції, яка виокремлена Банком для проведення операцій з купівлі/продажу/конверсії готівкової іноземної валюти та банківських металів та конверсії безготівкової іноземної валюти);
- контрпозиція до міжсегментних витрат та доходів усіх бізнес-напрямів, отриманих із застосуванням трансферних ставок, для цілей усунення впливу на доходи та витрати.

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 року, Банк мав доходи від операцій з підприємством, яке контролюється державою (прямо чи опосередковано), або таким, яке зазнає суттєвого впливу з боку держави, які становили більше 10% відсотків від загальних доходів Банку, а саме: 4 173 003 тис. грн (30 вересня 2022 року: 2 720 760 тис. грн). Доходи від операцій з цим зовнішнім клієнтом відображено у сегменті «Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок».

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки, а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 року:

30 вересня 2023 року (не підтверджено аудитом)	Корпора- тивний бізнес-напрямок	Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор	Роздрібний бізнес-напрямок	Міжбан- ківський та інвестиційний бізнес-напрямок	Нерозподілені суми	Усього
Зовнішні клієнти						
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	6 659 559	663 649	27 637	7 713 444	2 164	15 066 453
Інші процентні доходи	144 914	17 450	—	827 335	—	989 699
Комісійні доходи	432 815	173 129	242 420	94 970	4 519	947 853
Інші доходи	22 452	13 755	11 524	4 378	69 205	121 314
Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	—	—	—	—	91	91
Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі	—	—	—	577 631	—	577 631
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	—	—	4 094	—	4 094
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	378 041	83 433	52 451	285 996	17	799 938
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	17 739	—	—	—	—	17 739
Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	—	129	—	—	—	129

30 вересня 2023 року (не підтверджено аудитом)	Корпора- тивний бізнес-напрямок	Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор	Роздрібний бізнес-напрямок	Міжбан- ківський та інвестиційний бізнес-напрямок	Нерозподілені суми	Усього
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	1 772 044	279 434	20 678	—	31 465	2 103 621
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності для нефінансових активів	11	10	61	—	18 537	18 619
Прибуток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	39 522	5 927	18	—	—	45 467
Доходи від інших сегментів	12 497 459	3 024 795	2 142 299	3 433 840	(21 098 393)	—
Усього доходи	21 964 556	4 261 711	2 497 088	12 941 688	(20 972 395)	20 692 648
Процентні витрати	(7 385 160)	(1 911 800)	(1 041 037)	(2 932 312)	(221)	(13 270 530)
Комісійні витрати	(118 000)	(23 600)	(194 390)	(10 104)	(19 750)	(365 844)
Чистий збиток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	—	—	—	(667 707)	—	(667 707)
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти	—	(1 509)	—	(193 570)	(339)	(195 418)
Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(70)	—	—	(391 951)	—	(392 021)
Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	—	—	—	(165 474)	—	(165 474)
Витрати на виплати працівникам	(425 577)	(334 391)	(270 978)	(122 813)	(210 161)	(1 363 920)
Амортизаційні витрати	(16 509)	(19 260)	(17 539)	(2 756)	(13 965)	(70 029)
Інші адміністративні та операційні витрати	(122 486)	(108 693)	(307 899)	(28 243)	(47 863)	(615 184)
Витрати від інших сегментів	(9 508 785)	(606 245)	(99 532)	(12 589 121)	22 803 683	—
Результати сегментів	4 387 969	1 256 213	565 713	(4 162 363)	1 538 989	3 586 521
Прибуток за період						3 586 521
Активи та зобов'язання станом на 30 вересня 2023 року (не підтверджено аудитом)						
Активи сегменту	70 277 272	5 714 945	2 087 483	163 228 392		241 308 092
Нерозподілені активи					1 937 868	1 937 868
Усього активи						243 245 960
Зобов'язання сегменту	133 074 923	33 149 290	35 628 717	32 660 185		234 513 115
Нерозподілені зобов'язання					1 736 202	1 736 202
Усього зобов'язання						236 249 317

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2022 року, а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку станом на 31 грудня 2022 року:

30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	Корпора- тивний бізнес- напрямок	Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор	Роздрібний бізнес-напрямок	Міжбанків- ський та інвестиційний бізнес-напрямок	Нерозподілені суми	Усього
Зовнішні клієнти						
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	5 349 378	573 111	18 257	3 442 451	—	9 383 197
Інші процентні доходи	147 675	23 328	—	847 845	—	1 018 848
Комісійні доходи	423 212	150 602	204 437	48 519	1 144	827 914
Інші доходи	17 002	7 570	12 188	33 590	48 774	119 124
Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	—	—	—	5 996 518	—	5 996 518
Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі	—	—	—	777	—	777
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 050	95	998	61 439	—	63 582

30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитором)	Корпора- тивний бізнес- напрямок	Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор	Роздрібний бізнес-напрямок	Міжбанків- ський та інвестиційний бізнес-напрямок	Нерозподілені суми	Усього
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	94 042	51 476	83 417	627 128	—	856 063
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	238 312	2 535	—	8 531	—	249 378
Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	—	—	—	4 046	—	4 046
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	—	—	5 466	—	—	5 466
Прибуток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	—	—	—	19 716	—	19 716
Доходи від інших сегментів	5 535 168	1 345 785	1 202 802	4 397 699	(12 481 454)	—
Усього доходи	11 805 839	2 154 502	1 527 565	15 488 259	(12 431 536)	18 544 629
Процентні витрати	(2 059 188)	(598 852)	(453 451)	(4 055 568)	(373)	(7 167 432)
Комісійні витрати	(29 359)	(16 357)	(114 868)	(18 205)	(15 746)	(194 535)
Чистий збиток від операцій з іноземною валютою	—	—	—	—	(30 663)	(30 663)
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти	—	—	—	—	(6 040 624)	(6 040 624)
Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	(9 429 902)	(555 845)	—	(644 611)	(30 263)	(10 660 621)
Витрати на виплати працівникам	(364 577)	(321 173)	(244 106)	(86 094)	(381 039)	(1 396 989)
Амортизаційні витрати	(19 346)	(22 577)	(20 682)	(3 232)	(16 239)	(82 076)
Інші адміністративні та операційні витрати	(64 152)	(97 727)	(248 445)	(23 113)	(144 547)	(577 984)
Збиток від зменшення корисності для нефінансових активів	(7 113)	(15 332)	(5 530)	(150)	(16 670)	(44 795)
Збиток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	(247 140)	—	—	—	—	(247 140)
Витрати від інших сегментів	(6 283 507)	(489 366)	(72 237)	(3 826 447)	10 671 557	—
Результати сегментів	(6 698 445)	37 273	368 246	6 830 839	(8 436 143)	(7 898 230)
Витрати з податку на прибуток						48
Збиток за період						(7 898 182)
Активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2022 року						
Активи сегменту	79 561 046	5 546 653	2 528 807	144 574 120		232 210 626
Нерозподілені активи					1 954 289	1 954 289
Усього активи						234 164 915
Зобов'язання сегменту	119 214 898	25 148 378	33 314 082	53 943 468		231 620 826
Нерозподілені зобов'язання					509 095	509 095
Усього зобов'язання						232 129 921

Географічна інформація

Більшість доходів відносяться до України. Банк не отримує жодних суттєвих доходів з джерел за межами України. У Банку відсутні непоточні активи, що утримуються за межами України.

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	30 вересня 2023 року (не підтверджено аудитором)	31 грудня 2022 року
Грошові кошти		
Готівка	1 213 090	1 822 228
Поточний рахунок в Національному банку України	10 127 053	7 492 711
Кореспондентські рахунки у банках	39 989 857	50 500 425

	30 вересня 2023 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2022 року
Депозити та кредити овернайт у банках	2 981 879	4 075 114
	54 311 879	63 890 478
Грошові еквіваленти		
Депозитні сертифікати Національного банку України	31 955 419	12 015 123
Короткострокові депозити, класифіковані як грошові еквіваленти	9 307 789	5 537 234
	41 263 208	17 552 357
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(42 789)	(56 713)
Грошові кошти та їх еквіваленти	95 532 298	81 386 122

5. Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності

Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності є наступними:

	Інші залучені кошти	Субординова- ний борг	Зобов'язання з лізингу (оренди)	Усього
Балансова вартість на 1 січня 2023 року	27 270 584	4 055 444	7 179	31 333 207
Надходження	1 847 835	—	—	1 847 835
Погашення	(4 526 874)	(380 923)	(1 602)	(4 909 399)
Курсові різниці	(28 984)	334	—	(28 650)
Інше	164 040	85 673	(899)	248 814
Балансова вартість на 30 вересня 2023 року (не підтверджено аудитом)	24 726 601	3 760 528	4 678	28 491 807

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

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

Станом на 30 вересня 2023 року та 31 грудня 2022 року були відсутні «Кошти банків» консолідованого звіту про фінансовий стан, які б відповідали класифікації як «Інші залучені кошти» для фінансової діяльності консолідованого звіту про рух грошових коштів.

Станом на 30 вересня 2023 року стаття «Інші залучені кошти» не включає кошти у розмірі 290 536 тис. грн, залучені від українських фінансових організацій, які були включені до категорії коштів для операційної діяльності консолідованого звіту про рух грошових коштів (31 грудня 2022 року: 30 774 тис. грн).

6. Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9

У таблиці нижче представлені суми збитків від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності, що визнані у складі прибутків та збитків.

	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
За три місяці, що закінчилися 30 вересня 2023 року (не підтверджено аудитом)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	(6 869)	—	—	—	—	—	(6 869)
Кредити та аванси банкам	(2 264)	—	—	—	(4 357)	—	(6 621)
Кредити та аванси клієнтам	(885 638)	9 471	(10 499)	(188 432)	1 015 511	(166 546)	(226 133)
Повернення раніше списаних кредитів та авансів клієнтам	—	—	—	(104 020)	(337 719)	—	(441 739)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	26 052	(29 820)	—	—	—	—	(3 768)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	(1 597)	(6 879)	—	—	—	—	(8 476)
Інші фінансові активи	(13 581)	—	—	—	—	—	(13 581)
Фінансові гарантії	(512)	—	—	—	—	—	(512)
Зобов'язання з надання кредитів	(82 405)	8	(910)	(41 231)	—	—	(124 538)
Акредитиви	30 367	—	—	—	—	—	30 367
Авалювання векселів	(6)	—	—	—	—	—	(6)
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	(936 453)	(27 220)	(11 409)	(333 683)	673 435	(166 546)	(801 876)
За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 року (не підтверджено аудитом)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	(13 148)	—	—	—	—	—	(13 148)
Кредити та аванси банкам	(29)	—	—	—	(4 362)	—	(4 391)
Повернення раніше списаних кредитів та авансів банкам	—	—	—	—	(70 520)	—	(70 520)
Кредити та аванси клієнтам	(821 892)	(498 484)	116 424	(144 840)	403 820	(309 421)	(1 254 393)
Повернення раніше списаних кредитів та авансів клієнтам	—	—	—	(138 456)	(458 589)	—	(597 045)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	157 162	(36 037)	—	—	—	—	121 125
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	142 217	(6 945)	—	—	—	—	135 272
Інші фінансові активи	(24 376)	—	—	—	—	—	(24 376)
Фінансові гарантії	(392)	(8)	—	—	—	—	(400)
Зобов'язання з надання кредитів	(168 795)	(1 135)	(61 250)	(123 640)	(1 434)	—	(356 254)
Акредитиви	125 981	—	—	—	—	—	125 981
Авалювання векселів	2	—	—	—	—	—	2
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	(603 270)	(542 609)	55 174	(406 936)	(131 085)	(309 421)	(1 938 147)

	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
За три місяці, що закінчилися 30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	16 761	—	—	—	—	—	16 761
Кредити та аванси банкам	(1 049)	—	—	—	4 026	—	2 977
Кредити та аванси клієнтам	100 523	48 841	1 301 928	570 004	2 248 044	1 180 562	5 449 902
Повернення раніше списаних кредитів та авансів клієнтам	—	—	—	(29 631)	(196 908)	—	(226 539)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9 618	—	—	—	—	—	9 618
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	193 269	—	—	—	—	—	193 269
Інші фінансові активи	11 897	—	—	—	—	—	11 897
Фінансові гарантії	(67)	—	—	—	—	—	(67)
Зобов'язання з надання кредитів	5 499	(6 159)	(62 031)	3 033	—	—	(59 658)
Акредитиви	(15 706)	—	—	—	—	—	(15 706)
Авалювання векселів	2	(1)	—	—	—	—	1
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	320 747	42 681	1 239 897	543 406	2 055 162	1 180 562	5 382 455
За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	18 491	—	—	—	—	—	18 491
Кредити та аванси банкам	(440)	—	160	(6)	4 026	—	3 740
Кредити та аванси клієнтам	1 592 831	417 279	1 800 099	1 121 646	2 890 849	2 246 764	10 069 468
Повернення раніше списаних кредитів та авансів клієнтам	—	—	—	(38 548)	(244 769)	—	(283 317)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	248 521	—	—	—	—	—	248 521
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	365 656	—	—	—	—	—	365 656
Інші фінансові активи	40 045	—	—	—	—	—	40 045
Фінансові гарантії	(1 923)	1 720	—	(1 720)	—	—	(1 923)
Зобов'язання з надання кредитів	228 303	1 643	(75 377)	17 561	—	—	172 130
Акредитиви	22 258	—	—	—	—	—	22 258
Авалювання векселів	87	(1)	—	—	—	—	86
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	2 513 829	420 641	1 724 882	1 098 933	2 650 106	2 246 764	10 655 155

Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9, за первісно-знеціненими фінансовими активами (далі — «ПЗФА»), що визнаний у складі прибутків та збитків, в таблицях вище відображений за вирахуванням коригування (сторнування збитку від зменшення корисності) валової балансової вартості ПЗФА в розмірі 129 113 тис. грн (за період, що закінчився 30 вересня 2022 року: (сторнування збитку від зменшення корисності) 11 722 тис. грн).

7. Кредити та аванси банкам

Кредити та аванси банкам включають:

	30 вересня 2023 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2022 року
Депозити в інших банках	586 613	593 472
короткострокові	184 468	209 209
довгострокові	402 145	384 263
Кредити та аванси банкам	586 613	593 472

Станом на 30 вересня 2023 року кредити та аванси банкам включають кошти, що розміщені у банках України у розмірі 99 070 тис. грн (31 грудня 2022 року: 103 861 тис. грн), банках країн-членів ОЕСР – 318 414 тис. грн (31 грудня 2022 року: 347 324 тис. грн), банках інших країн – 242 976 тис. грн (31 грудня 2022 року: 220 518 тис. грн).

Станом на 30 вересня 2023 року кредити та аванси банкам обліковуються за амортизованою собівартістю, за виключенням поточних рахунків у банківських металах в сумі 97 797 тис. грн (31 грудня 2022 року: 94 668 тис. грн), які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

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

	Етап 1 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індивідуаль- ній основі	Усього
Резерв на 1 січня 2023 року	1 790	71 967	4 474	78 231
Нові створені або придбані активи	4 851	–	–	4 851
Завершені (погашені) активи	(3 415)	–	–	(3 415)
Зміни резервів	799	–	(5)	794
Курсові різниці	7	–	–	7
Резерв на 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)	4 032	71 967	4 469	80 468
Нові створені або придбані активи	1 596	–	–	1 596
Завершені (погашені) активи	(3 513)	–	–	(3 513)
Зміни резервів	(347)	–	(4 357)	(4 704)
Резерв на 30 вересня 2023 року (не підтверджено аудитом)	1 768	71 967	112	73 847

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на індивідуаль- ній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індивідуаль- ній основі	Усього
Резерв на 1 січня 2022 року	8 320	–	74 435	255 815	338 570
Нові створені або придбані активи	10 920	–	–	–	10 920
Завершені (погашені) активи	(11 244)	–	(6)	–	(11 250)
Переведення в Етап 2	(198)	198	–	–	–
Переведення в Етап 3	(6)	(358)	6	358	–
Списання резервів	–	–	–	(255 815)	(255 815)
Зміни резервів	933	160	–	–	1 093
Курсові різниці	743	–	6	–	749
Резерв на 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)	9 468	–	74 441	358	84 267
Нові створені або придбані активи	700	–	–	–	700
Завершені (погашені) активи	(815)	–	–	–	(815)
Списання резервів	–	–	(2 541)	–	(2 541)
Зміни резервів	(934)	–	–	4 026	3 092

	<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>
Курсові різниці	2 123	–	67	90	2 280
Резерв на 30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	10 542	–	71 967	4 474	86 983

8. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

	<i>30 вересня 2023 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2022 року</i>
Юридичні особи	53 880 043	63 622 410
Державні підприємства	37 344 150	38 349 545
Фізичні особи	1 544 578	1 630 369
	92 768 771	103 602 324
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(18 866 744)	(21 172 463)
Кредити та аванси клієнтам	73 902 027	82 429 861

Станом на 30 вересня 2023 року кредити державним підприємствам в тому числі включають кредити, надані органам державного управління, в сумі 6 650 571 тис. грн (станом на 31 грудня 2022 року: 7 074 760 тис. грн).

Юридичні особи

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2023 року	677 457	1 066 852	322 225	2 132 004	8 013 288	5 821 766	18 033 592
Нові створені або придбані активи	87 206	–	–	–	–	–	87 206
Завершені (погашені) активи	(12 867)	(6 618)	(4 031)	(1 590)	(146 490)	–	(171 596)
Переведення в Етап 1	8 055	(6 651)	–	(1 404)	–	–	–
Переведення в Етап 2	(91 070)	11 862	79 518	(310)	–	–	–
Переведення в Етап 3	(78 248)	(434 748)	(311 622)	150 886	673 732	–	–
Переведення в ПЗФА	–	–	–	(5 668)	(23 048)	–	(28 716)
Результат від припинення визнання	–	–	–	(6 392)	(30 585)	–	(36 977)
Коригування процентного доходу	–	–	–	57 377	204 853	130 717	392 947
Списані активи	–	–	–	(61 506)	(1 205 850)	(389 467)	(1 656 823)
Зміни резервів	(115 042)	(497 393)	(43 724)	106 349	(410 888)	(126 624)	(1 087 322)
Зміни вхідних даних макромоделей	345	(1 142)	–	–	–	–	(797)
Зміни категорії клієнтів	74	–	–	–	–	–	74
Вибуття дочірньої компанії	(966)	–	–	–	–	–	(966)
Курсові різниці	6 915	18 048	(905)	21 065	77 951	684	123 758
Резерв на 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)	481 859	150 210	41 461	2 390 811	7 152 963	5 437 076	15 654 380
Нові створені або придбані активи	16 131	–	–	–	–	–	16 131
Завершені (погашені) активи	(1 765)	(764)	(19)	(7 798)	–	(4 053)	(14 399)
Переведення в Етап 1	139 371	(927)	–	(1)	(138 443)	–	–
Переведення в Етап 2	(44 975)	3 450	44 503	(2 978)	–	–	–
Переведення в Етап 3	–	(25 287)	–	25 287	–	–	–
Переведення в ПЗФА	–	–	–	(752)	–	–	(752)
Результат від припинення визнання	–	–	–	(422)	–	–	(422)
Коригування процентного доходу	–	–	–	32 965	107 296	72 957	213 218
Списані активи	–	–	–	(3 419)	–	–	(3 419)
Зміни резервів	(206 570)	9 332	(6 566)	(206 130)	896 011	(62 998)	423 079
Курсові різниці	(9 917)	(5 613)	–	(33 189)	(107 828)	(718)	(157 265)
Резерв на 30 вересня 2023 року (не підтверджено аудитом)	374 134	130 401	79 379	2 194 374	7 909 999	5 442 264	16 130 551

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Резерв на 1 січня 2022 року	1 020 730	72 590	138 134	907 715	8 918 077	4 121 967	15 179 213
Нові створені або придбані активи	159 413	—	—	—	—	—	159 413
Завершені (погашені) активи	(24 620)	(113)	—	(3)	(202)	—	(24 938)
Переведення в Етап 1	12 959	(12 959)	—	—	—	—	—
Переведення в Етап 2	(343 372)	81 822	261 550	—	—	—	—
Переведення в Етап 3	(149 781)	(884)	—	80 889	69 776	—	—
Коригування процентного доходу	—	—	—	8 575	69 068	26 494	104 137
Списані активи	—	—	—	(118 771)	(7 580)	—	(126 351)
Зміни резервів	(61 498)	102 986	357 517	581 910	643 007	1 042 249	2 666 171
Зміни вхідних даних макромоделей	713 944	263 492	—	—	—	—	977 436
Курсові різниці	32 264	(6 995)	(14 886)	22 944	441 617	1 926	476 870
Резерв на 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)	1 360 039	499 939	742 315	1 483 259	10 133 763	5 192 636	19 411 951
Нові створені або придбані активи	97 978	—	—	—	—	—	97 978
Завершені (погашені) активи	(40 962)	(688)	—	(6)	—	—	(41 656)
Переведення в Етап 1	1 537	(293)	—	(1 244)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(358 036)	160 466	221 318	(23 748)	—	—	—
Переведення в Етап 3	(44 430)	(181 971)	(335 026)	54 228	507 199	—	—
Переведення в ПЗФА	—	—	—	—	(672 783)	—	(672 783)
Коригування процентного доходу	—	—	—	4 436	32 844	32 326	69 606
Списані активи	—	—	—	—	(199 970)	—	(199 970)
Зміни резервів	(3 015)	45 177	1 281 918	592 183	2 248 044	1 216 621	5 380 928
Курсові різниці	126 946	92 493	165 795	22 070	2 086 585	23 683	2 517 572
Резерв на 30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	1 140 057	615 123	2 076 320	2 131 178	14 135 682	6 465 266	26 563 626

Державні підприємства

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Резерв на 1 січня 2023 року	663 822	53 116	—	118 762	784 393	—	1 620 093
Нові створені або придбані активи	56 302	—	—	—	—	—	56 302
Завершені (погашені) активи	(11)	—	—	(38 201)	—	—	(38 212)
Переведення в Етап 2	(15 093)	2 482	12 611	—	—	—	—
Переведення в Етап 3	(54 796)	(53 116)	—	3 866	104 046	—	—
Переведення в ПЗФА	—	—	—	(7 666)	—	—	(7 666)
Результат від припинення визнання	—	—	—	(8 937)	—	—	(8 937)
Коригування процентного доходу	—	—	—	6 966	24 324	317	31 607
Зміни резервів	47 090	(1 716)	174 678	(14 478)	(54 313)	11 547	162 808
Зміни вхідних даних макромоделей	2 491	3	—	—	—	—	2 494
Зміни категорій клієнтів	(74)	—	—	—	—	—	(74)
Вибуття дочірньої компанії	—	—	—	(175)	—	—	(175)
Курсові різниці	239	—	(118)	—	—	—	121
Резерв на 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)	699 970	769	187 171	60 137	858 450	11 864	1 818 361
Нові створені або придбані активи	154 341	—	—	—	—	—	154 341
Завершені (погашені) активи	(1 495)	—	—	—	—	—	(1 495)
Переведення в Етап 1	183 216	—	(183 216)	—	—	—	—
Переведення в Етап 2	(56)	56	—	—	—	—	—
Переведення в Етап 3	—	(769)	—	(38 628)	39 397	—	—
Коригування процентного доходу	—	—	—	2 549	12 864	48	15 461
Зміни резервів	(846 811)	894	(3 914)	36 546	119 500	(48)	(693 833)
Курсові різниці	(425)	—	(41)	—	—	—	(466)
Резерв на 30 вересня 2023 року (не підтверджено аудитом)	188 740	950	—	60 604	1 030 211	11 864	1 292 369

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	ПЗФА	Усього
Резерв на 1 січня 2022 року	425 092	163	342 045	86 406	—	853 706
Нові створені або придбані активи	323 336	—	—	—	—	323 336
Завершені (погашені) активи	(2 143)	(5)	—	(32 832)	—	(34 980)
Переведення в Етап 2	(279)	279	—	—	—	—
Переведення в Етап 3	(33 233)	(198)	—	33 431	—	—
Переведення в ПЗФА	—	—	—	(7 877)	—	(7 877)
Коригування процентного доходу	—	—	—	5 611	170	5 781
Зміни резервів	(200 227)	52	140 654	1 133	(170)	(58 558)
Зміни вхідних даних макромоделей	581 651	314	—	—	—	581 965
Курсові різниці	7 664	—	24 769	527	—	32 960
Резерв на 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)	1 101 861	605	507 468	86 399	—	1 696 333
Нові створені або придбані активи	233 113	—	—	—	—	233 113
Завершені (погашені) активи	(218 245)	(5 144)	—	(149)	—	(223 538)
Переведення в Етап 2	(10 907)	10 907	—	—	—	—
Коригування процентного доходу	—	—	—	2 964	203	3 167
Зміни резервів	26 421	(308)	20 010	(1 734)	(203)	44 186
Курсові різниці	59 239	—	126 673	—	—	185 912
Резерв на 30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	1 191 482	6 060	654 151	87 480	—	1 939 173

Фізичні особи

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	ПЗФА	Усього
Резерв на 1 січня 2023 року	3 796	4 407	1 510 575	—	1 518 778
Нові створені або придбані активи	1 148	—	—	—	1 148
Завершені (погашені) активи	(524)	(370)	(2 513)	—	(3 407)
Переведення в Етап 1	1 492	(1 492)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(1 371)	1 371	—	—	—
Переведення в Етап 3	(835)	(2 541)	3 376	—	—
Коригування процентного доходу	—	—	1 482	73	1 555
Списані активи	—	—	(57 314)	—	(57 314)
Зміни резервів	392	344	(5 975)	1 966	(3 273)
Зміни вхідних даних макромоделей	(2 784)	(1 063)	—	—	(3 847)
Курсові різниці	—	6	11 809	—	11 815
Резерв на 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)	1 314	662	1 461 440	2 039	1 465 455
Нові створені або придбані активи	782	—	—	—	782
Завершені (погашені) активи	(84)	(37)	(404)	—	(525)
Переведення в Етап 1	322	(322)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(217)	217	—	—	—
Переведення в Етап 3	(669)	(144)	813	—	—
Переведення в ПЗФА	—	—	(1 431)	—	(1 431)
Результат від припинення визнання	—	—	(18)	—	(18)
Коригування процентного доходу	—	—	713	139	852
Списані активи	—	—	(666)	—	(666)
Зміни резервів	(167)	46	(10 646)	(98)	(10 865)
Курсові різниці	—	1	(9 761)	—	(9 760)
Резерв на 30 вересня 2023 року (не підтверджено аудитом)	1 281	423	1 440 040	2 080	1 443 824

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

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

Модифіковані кредити

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

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

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

	<i>За період, що закінчився 30 вересня</i> <i>2023 року</i> <i>2022 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	
Кредити клієнтам, модифіковані протягом періоду		
Амортизована собівартість до модифікації	9 225 596	1 130 918
Чистий збиток від модифікації	(10 138)	(3 784)

Вплив військової агресії та введення воєнного стану в Україні

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

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

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

З метою підтримки своїх клієнтів, які зіткнулися з форс-мажорними обставинами, пов'язаним з військовою агресією Російської Федерації проти України, Банком розглядаються питання реструктуризації боржників (індивідуально, з урахуванням особливостей кожного окремого боржника, фактичного впливу на їх фінансовий та господарський стан війни та прогнозів щодо подальших перспектив їх діяльності).

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 у результаті 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. Банком постійно здійснюється аналіз кредитного портфеля за етапами, зокрема, позичальники, 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, перекласифіковуються за етапами. При цьому, за боржниками, які оцінені на індивідуальній основі (безвідносно до того, чи було погіршено етап активу, чи він і до початку війни був класифікований до Етапу 2 чи Етапу 3), не рідше ніж раз на квартал переглядаються сценарії отримання грошових потоків на погашення заборгованості, що передбачає зміну графіків отримання погашень та експертну оцінку їх отримання за різних сценаріїв подальшого перебігу подій. Окрім цього, при розрахунку резерву зменшено до нуля очікувані грошові потоки від реалізації об'єктів забезпечення, які були зруйновані або суттєво пошкоджені в ході воєнних дій, так само як і об'єктів, розташованих на невідконтрольних Україні територіях та на територіях ведення активних бойових дій, що унеможливило проведення їх належної перевірки та адекватної оцінки.

За оцінками Банку приріст резерву за 9 місяців 2023 року за кредитами, зумовлений впливом війни, складає 1 860 758,4 тис. грн. Банк надалі продовжуватиме накопичувати та опрацьовувати інформацію для забезпечення адекватної оцінки кредитних ризиків попри невизначеності, обумовлені війною.

9. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери включають:

	30 вересня 2023 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2022 року
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	18 137 217	26 961 581
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	27 337 605	12 543 679
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	18 778 416	22 092 656
Цінні папери утримувані для торгівлі	3 247 745	888 792
Інвестиції в цінні папери	67 500 983	62 486 708

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки

Станом на 30 вересня 2023 року інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки представлені ОВДП з індексованою вартістю балансовою вартістю 18 137 217 тис. грн (31 грудня 2022 року: 26 961 581 тис. грн), умови випуску яких передбачають індексацію номінальної вартості за строками погашення відповідно до змін середньозваженого обмінного курсу гривні до долара США на міжбанківському ринку за місяць, що передусе випуску та місяць до дати погашення. Купонний дохід не підлягає індексації.

Станом на 30 вересня 2023 року цінні папери утримувані для торгівлі представлені ОВДП балансовою вартістю 3 247 745 тис. грн (31 грудня 2022 року: 888 792 тис. грн).

Станом на 30 вересня 2023 року ОВДП балансовою вартістю 9 129 540 тис. грн передані у заставу в якості забезпечення за кредитами НБУ (31 грудня 2022 року: 10 546 640 тис. грн) (Примітка 13).

Протягом дев'яти місяців, що закінчились 30 вересня 2023 року Банк визнав збиток від переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки в сумі 45 749 тис. грн (30 вересня 2022 року: прибуток в сумі 3 691 056 тис. грн), який включений до статті «Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток».

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	30 вересня 2023 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2022 року
ОВДП	27 317 263	12 521 500
Акції підприємств	20 342	22 179
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	27 337 605	12 543 679

Станом на 30 вересня 2023 року ОВДП балансовою вартістю 6 444 865 тис. грн передані у заставу в якості забезпечення за кредитами НБУ (31 грудня 2022 року: 6 629 543 тис. грн) (Примітка 13).

Станом на 30 вересня 2023 року ОВДП балансовою вартістю 604 632 тис. грн передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від інших фінансових організацій (31 грудня 2022 року: 63 729 тис. грн) (Примітка 14).

Станом на 30 вересня 2023 року ОВДП балансовою вартістю 1 304 025 тис. грн використані для формування гарантійного фонду за операціями своїм процентної ставки (31 грудня 2022 року: 967 193 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.

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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2023 року	28 706	259 422	288 128
Нові створені або придбані активи	160 658	—	160 658
Погашені активи	(27 899)	—	(27 899)
Зміни резервів	(1 649)	(6 217)	(7 866)
Реалізовані активи	(1 284)	(2 632)	(3 916)
Резерв на 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)	158 532	250 573	409 105
Нові створені або придбані активи	22 675	—	22 675
Погашені активи	—	(842)	(842)
Зміни резервів	3 377	(28 978)	(25 601)
Реалізовані активи	—	(628)	(628)
Курсові різниці	(1 943)	—	(1 943)
Резерв на 30 вересня 2023 року (не підтверджено аудитом)	182 641	220 125	402 766

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

Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

	30 вересня 2023 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2022 року
ОВДП	13 440 479	13 704 594
Облігації підприємств	5 637 439	8 559 137
Муніципальні облігації	224 884	225 400
	19 302 802	22 489 131
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(524 386)	(396 475)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	18 778 416	22 092 656

Станом на 30 вересня 2023 року ОВДП балансовою вартістю 6 575 138 тис. грн передані у заставу в якості забезпечення за кредитами НБУ (31 грудня 2022 року: 6 722 983 тис. грн) (Примітка 13).

Станом на 30 вересня 2023 року облігації підприємств балансовою вартістю 5 537 095 тис. грн передані у заставу в якості забезпечення за кредитами НБУ (31 грудня 2022 року: 8 461 960 тис. грн) (Примітка 13).

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

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Усього
Резерв на 1 січня 2023 року	114 272	282 203	396 475
Нові створені або придбані активи	1 455	—	1 455
Погашені активи	(1 435)	—	(1 435)
Зміни резервів	143 794	(66)	143 728
Курсові різниці	1 662	—	1 662
Резерв на 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)	259 748	282 137	541 885
Зміни резервів	(1 597)	(6 879)	(8 476)
Курсові різниці	(9 023)	—	(9 023)
Резерв на 30 вересня 2023 року (не підтверджено аудитом)	249 128	275 258	524 386

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

10. Інші фінансові активи та інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові активи включають:

	<i>30 вересня 2023 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2022 року</i>
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	337 307	271 219
Інші нараховані доходи	107 023	162 950
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	82 037	84 632
Нараховані комісії за обслуговування гарантій	69 047	82 137
Інше	–	733
	595 414	601 671
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(125 189)	(149 704)
Інші фінансові активи	470 225	451 967

Інші фінансові зобов'язання включають:

	<i>30 вересня 2023 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2022 року</i>
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	1 608 663	387 806
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	260 049	170 777
Нараховані витрати	22 538	17 164
Зобов'язання за виданими гарантіями	9 585	12 902
Зобов'язання з лізингу (оренди)	4 678	7 179
Інше	53	4 988
Інші фінансові зобов'язання	1 905 566	600 816

В таблиці нижче представлений аналіз змін резервів інших фінансових активів:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
Резерв на 1 січня 2023 року	149 704
Нові створенні або придбані активи	17 610
Завершені (погашені) активи	(27 975)
Зміни резервів	(430)
Курсові різниці	399
Резерв на 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)	139 308
Нові створенні або придбані активи	2 919
Завершені (погашені) активи	(4 379)
Зміни резервів	(12 121)
Курсові різниці	(538)
Резерв на 30 вересня 2023 року (не підтверджено аудитом)	125 189
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
Резерв на 1 січня 2022 року	86 466
Нові створенні або придбані активи	18 166
Завершені (погашені) активи	(12 181)
Зміни резервів	22 163
Списані активи	(5 952)
Курсові різниці	1 759
Резерв на 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)	110 421

	Етап 1 на груповій основі
Нові створенні або придбані активи	13 458
Завершені (погашені) активи	(12 957)
Зміни резервів	11 396
Списані активи	(6 597)
Курсові різниці	8 481
Резерв на 30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	124 202

11. Інші нефінансові активи та інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові активи включають:

	30 вересня 2023 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2022 року
Передоплати	147 745	146 755
Інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток	46 314	22 707
Готівкові кошти, наявність яких не підтверджена	44 098	44 237
Запаси	31 618	34 167
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	2 460	5 791
Інше	2 398	2 453
	274 633	256 110
Мінус – резерв під зменшення корисності	(99 719)	(118 396)
Інші нефінансові активи	174 914	137 714

Інші нефінансові зобов'язання включають:

	30 вересня 2023 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2022 року
Нарахування невикористаних відпусток	197 731	183 963
Нарахована заробітна плата	94 503	28 784
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	67 206	63 305
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	39 155	22 074
Доходи майбутніх періодів	24 688	25 982
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку	4 668	9 713
Інше	180	152
Інші нефінансові зобов'язання	428 131	333 973

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

Резерв на 1 січня 2023 року	118 396
Сторновано	(5 506)
Курсові різниці	182
Резерв на 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)	113 072
Сторновано	(13 113)
Курсові різниці	(240)
Резерв на 30 вересня 2023 року (не підтверджено аудитом)	99 719

Резерв на 1 січня 2022 року	69 599
Нараховано	15 464
Курсові різниці	1 715
Резерв на 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)	86 778
Нараховано	29 331
Списані активи	(4 606)
Курсові різниці	9 004
Резерв на 30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	120 507

12. Похідні фінансові інструменти

Банк здійснював операції з такими похідними фінансовими інструментами: свопи на валютному ринку та свопи процентних ставок.

Валютний своп

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

Своп процентної ставки

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

Станом на 30 вересня 2023 року умовні суми складають (не підтверджено аудитом):

	Умовна сума		Справедлива вартість	
	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання
Валютний своп	1 897 018	1 896 039	46	934
Своп процентної ставки	5 525 000	5 525 000	740 038	—

Станом на 31 грудня 2022 року умовні суми складають:

	Умовна сума		Справедлива вартість	
	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання
Валютний своп	12 073 256	12 052 958	16 809	9 810
Своп процентної ставки	8 397 406	8 397 406	2 307 813	—

Станом на 30 вересня 2023 року для формування гарантійного фонду за операціями своп процентної ставки Банком використані інвестиційні цінні папери – ОВДП балансовою вартістю 1 304 025 тис. грн (31 грудня 2022 року: 967 193 тис. грн) (Примітка 9).

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 року Банк визнав збиток від переоцінки похідних фінансових інструментів в сумі 621 867 тис. грн (30 вересня 2022 року: прибуток в сумі 2 305 462 тис. грн), який включений до статті «Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток».

13. Кошти банків

Кошти банків включають:

	30 вересня 2023 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2022 року
Заборгованість перед Національним банком України		
Кредити Національного банку України	–	18 468 854
	–	18 468 854
Заборгованість перед банками		
Поточні рахунки	3 134 216	3 491 381
Кредити та депозити	145 177	152 308
Інша заборгованість перед банками	59 162	46 095
	3 338 555	3 689 784
Кошти банків	3 338 555	22 158 638

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

14. Інші залучені кошти

Інші залучені кошти включають:

	30 вересня 2023 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2022 року
Кредити міжнародних фінансових організацій	22 453 939	23 400 194
Емітовані єврооблігації	2 272 662	3 870 390
Кредити інших фінансових організацій	290 536	30 774
Інші залучені кошти	25 017 137	27 301 358

Станом на 30 вересня 2023 року заборгованість за кредитами від інших фінансових організацій забезпечена інвестиційними цінними паперами – ОВДП балансовою вартістю 604 632 тис. грн (31 грудня 2022 року: 63 729 тис. грн) (Примітка 9).

Емітовані єврооблігації

	30 вересня 2023 року (не підтверджено аудитом)			31 грудня 2022 року		
	Залишок заборгова- ності (тис.)	Валюта	Балансова вартість	Залишок заборгова- ності (тис.)	Валюта	Балансова вартість
Емісія січня 2013 року	50 708	Дол. США	1 893 885	84 513	Дол. США	3 225 325
Емісія квітня 2013 року	10 142	Дол. США	378 777	16 903	Дол. США	645 065
Емітовані єврооблігації			2 272 662			3 870 390

15. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	30 вересня 2023 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2022 року
Поточні рахунки:		
- Юридичні особи	73 502 691	59 393 337
- Бюджетні організації	25 212 319	51 054 029
- Фізичні особи	9 092 965	10 193 028
	107 807 975	120 640 394
Депозити строкові:		
- Юридичні особи	59 783 634	26 035 709
- Фізичні особи	24 757 804	21 319 569
- Бюджетні організації	556 151	-
	85 097 589	47 355 278
Депозити до запитання:		
- Юридичні особи	7 361 488	7 784 366
- Фізичні особи	1 240 828	1 367 387
	8 602 316	9 151 753
Кошти клієнтів	201 507 880	177 147 425
Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 17)	2 143 426	3 196 199
Забезпечення акредитивів (Примітка 17)	1 067 022	578 870
Забезпечення кредитів клієнтам (Примітка 8)	610 291	1 306 263
Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 17)	7 112	2 589

Станом на 30 вересня 2023 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 69 062 тис. грн (31 грудня 2022 року: 66 457 тис. грн). Зміна справедливої вартості коштів, залучених в золоті, яка обумовлена змінами в кредитному ризику, станом на 30 вересня 2023 року відсутня (31 грудня 2022 року: відсутня).

16. Капітал

Станом на 30 вересня 2023 року статутний капітал Банку складався з 31 168 806 простих іменних акцій (31 грудня 2022 року: 31 168 806 простих іменних акцій) номінальною вартістю 1 462,04 гривень кожна (31 грудня 2022 року: 1 462,04 гривень кожна). Станом на 30 вересня 2023 року 31 168 806 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані (31 грудня 2022 року: 31 168 806 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані).

Постановою Кабінету Міністрів України від 03 березня 2022 № 183 «Деякі питання виплати дивідендів державними банками у 2022 році» затверджено базовий норматив відрахування частки прибутку, що спрямовується до державного бюджету на виплату дивідендів АТ «Укрексімбанк» за результатами фінансово-господарської діяльності у 2021 році.

У першому кварталі 2022 року Банк здійснив перерахування частини прибутку на виплату дивідендів за результатами фінансово-господарської діяльності у 2021 році у сумі 1 364 209 тис. грн, розмір дивідендів на одну акцію становить 43,77 грн. Відповідно до статті 57 Податкового кодексу України Банком нараховано та внесено до бюджету аванс з податку на прибуток у сумі 245 558 тис. грн.

Відповідно до Постанови Кабінету міністрів України від 16 червня 2023 р. № 575-р «Деякі питання діяльності акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України» Банк спрямував частину прибутку 2021 року в сумі 1 364 209 тис. грн до резервного фонду та використав для покриття збитку минулих років.

Рух інших резервів

Рух у інших резервах був таким:

	Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу	Інші резерви	
Резерв переоцінки основних засобів	926 276	(962 130)	(62 775)	(98 629)
На 1 січня 2022 року				
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(18 652)	—	—	(18 652)
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	—	(1 576 204)	(1 080)	(1 577 284)
Витрати за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(248 521)	—	(248 521)
Чисті реалізовані прибутки від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(63 582)	—	(63 582)
Чисті нереалізовані (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(1 264 101)	(1 080)	(1 265 181)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	—	—	—	—
На 30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	907 624	(2 538 334)	(63 855)	(1 694 565)
На 1 січня 2023 року	1 052 303	(2 449 725)	(63 844)	(1 461 266)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(19 857)	—	—	(19 857)
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	—	1 376 965	(1 837)	1 375 128
Витрати за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(121 125)	—	(121 125)
Чисті реалізовані прибутки від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(4 094)	—	(4 094)
Чисті нереалізовані (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	1 502 184	(1 837)	1 500 347
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	—	—	—	—
На 30 вересня 2023 року (не підтверджено аудитом)	1 032 446	(1 072 760)	(65 681)	(105 995)

17. Зобов'язання кредитного характеру

Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії

Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії Банку включали:

	30 вересня 2023 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2022 року
Зобов'язання з надання кредитів	13 026 575	24 309 454
Фінансові гарантії	3 646 663	3 393 212
Акредитиви	3 731 074	1 367 304
Авалювання векселів	625 543	339 993
	21 029 855	29 409 963
Резерв за очікуваними кредитними збитками	(289 920)	(520 007)
Грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, фінансових гарантій та кредитних зобов'язань (Примітка 15)	(2 009 628)	(2 443 037)

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

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індивідуаль ній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індивідуаль ній основі	Усього
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2023 року	318 330	5 330	59 380	94 144	1 434	478 618
Нові створені або придбані зобов'язання	122 528	—	—	—	—	122 528
Завершені (погашені) зобов'язання	(246 264)	(1 006)	(65 370)	(95 212)	(3 614)	(411 466)
Переведення в Етап 1	3 044	(2 493)	—	(551)	—	—
Переведення в Етап 2	(2 644)	816	1 870	(42)	—	—
Переведення в Етап 3	(43 276)	(2 458)	—	45 734	—	—
Зміни резервів	39 507	(60)	5 030	12 803	2 180	59 460
Зміни вхідних даних макромоделей	(2 161)	(77)	—	—	—	(2 238)
Курсові різниці	312	—	—	1 817	—	2 129
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)	189 376	52	910	58 693	—	249 031
Нові створені або придбані зобов'язання	29 952	—	—	—	—	29 952
Завершені (погашені) зобов'язання	(41 821)	(3)	(880)	(51 440)	—	(94 144)
Переведення в Етап 1	431	(6)	—	(425)	—	—
Переведення в Етап 2	(789)	23	766	—	—	—
Переведення в Етап 3	(721)	(35)	—	734	22	—
Зміни резервів	(70 536)	11	(30)	10 209	—	(60 346)
Курсові різниці	(657)	—	—	(1 793)	—	(2 450)
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 вересня 2023 року (не підтверджено аудитом)	105 235	42	766	15 978	22	122 043

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індивідуаль- ній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2022 року	248 247	76	–	593	248 916
Нові створені або придбані зобов'язання	221 183	–	–	–	221 183
Завершені (погашені) зобов'язання	(171 610)	(800)	(28 739)	(3 023)	(204 172)
Переведення в Етап 1	71	(29)	–	(42)	–
Переведення в Етап 2	(65 146)	6 446	58 706	(6)	–
Переведення в Етап 3	(518)	(214)	–	732	–
Зміни резервів	(81 341)	2 306	15 394	17 551	(46 090)
Зміни вхідних даних макромоделей	254 571	6 296	–	–	260 867
Курсові різниці	6 814	(1 714)	–	–	5 100
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)	412 271	12 367	45 361	15 805	485 804
Нові створені або придбані зобов'язання	143 657	–	–	–	143 657
Завершені (погашені) зобов'язання	(105 456)	(5 193)	(32 254)	(7 150)	(150 053)
Переведення в Етап 1	27	(17)	–	(10)	–
Переведення в Етап 2	(27 740)	234	27 506	–	–
Переведення в Етап 3	(1 791)	(1 009)	–	2 800	–
Зміни резервів	(32 702)	(966)	(29 777)	10 183	(53 262)
Курсові різниці	63 383	104	13 326	1	76 814
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	451 649	5 520	24 162	21 629	502 960

Гарантії виконання

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

	<i>30 вересня 2023 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2022 року</i>
Гарантії виконання	4 579 024	6 166 559
Резерви	(666)	(2 307)
Грошові кошти, утримувані як забезпечення гарантії виконання (Примітка 15)	(1 207 932)	(1 334 621)

Резерв за гарантіями виконання відображається у статті «Інше забезпечення» консолідованого звіту про фінансовий стан.

Фінансові умови договорів

Банк є стороною різних договорів з іншими кредитними організаціями, які містять вимоги щодо виконання фінансових показників діяльності та загальної структури ризику Банку (достатності капіталу, ліквідності, кредитних

ризиків). Значення показників встановлюються умовами договорів, іншими документами погодженими сторонами договорів, з посиланням як на міжнародні так і локальні регулятивні вимоги.

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

Активи, передані в заставу

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

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

30 вересня 2023 року (не підтверджено аудитом)			31 грудня 2022 року	30 вересня 2023 року (не підтверджено аудитом)			31 грудня 2022 року
Вид зобов'язання		Сума зобов'язання		Вид активу		Балансова вартість активу	
Кредити рефінансування НБУ		—	18 468 854	ОВДП за справедливою вартістю через прибутки або збитки		9 129 540	10 546 640
				ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		6 444 865	6 629 543
				ОВДП за амортизованою собівартістю		6 575 138	6 722 983
				Облігації підприємств		5 537 095	8 461 960
Своп процентної ставки з НБУ (умовна сума)		5 525 000	8 397 406	ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1 304 025	967 193
Кредити від інших фінансових організацій		290 536	30 774	ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		604 632	63 729

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

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

	2023		2022	
	за три місяці, що закінчилися 30 вересня	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня	за три місяці, що закінчилися 30 вересня	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня
	(не підтверджено аудитором)			
Заробітна плата та премії	428 108	1 162 381	339 464	1 180 693
Обов'язкові внески до державних фондів	68 375	201 539	65 022	216 296
Витрати на виплати працівникам	496 483	1 363 920	404 486	1 396 989
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	67 206	194 624	60 918	164 837
Ремонт та обслуговування основних засобів	42 961	102 305	23 731	67 738
Охорона	15 895	50 039	19 533	55 726
Утримання приміщень	15 429	52 155	14 503	44 092
Витрати на комп'ютерну обробку інформації	13 125	35 914	8 763	22 348
Господарські витрати	7 869	14 680	4 362	10 833
Витрати на інкасацію готівкових коштів	7 638	19 230	5 027	12 249
Операційні податки	7 218	26 014	9 567	26 146
Послуги зв'язку	5 245	12 538	4 105	10 353
Маркетинг та реклама	3 890	7 892	849	7 509
Оренда приміщень	3 100	9 093	3 090	7 858
Витрати на відрядження та супутні витрати	1 484	3 767	911	1 697

	2023		2022	
	за три місяці, що закінчилися 30 вересня	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня	за три місяці, що закінчилися 30 вересня	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня
Витрати на утримання представництв	692	2 425	873	2 558
Юридичні та консультативні послуги	621	12 114	32 857	40 633
Результат від реалізації інвестиційної нерухомості	—	—	33 305	44 205
Збитки / (сторнування збитків) від зменшення корисності гарантій виконання Модифікації фінансових активів	(300)	(1 642)	(42)	340
Інше	(3 901)	19 108	(2 837)	2 175
Інші адміністративні та операційні витрати	20 717	54 928	20 731	56 687
	208 889	615 184	240 246	577 984

Витрати на внески до недержавного пенсійного фонду за період, що закінчився 30 вересня 2023 року склали 738 тис. грн (30 вересня 2022 року: 930 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 консолідованому звіті про фінансовий стан, за категоріями балансової вартості та справедливої вартості. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	30 вересня 2023 року (не підтверджено аудитом)			31 грудня 2022 року		
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/ (збиток)	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/ (збиток)
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	95 532 298	95 532 298	—	81 386 122	81 386 122	—
Кредити та аванси банкам	488 816	488 816	—	498 804	498 804	—
Кредити та аванси клієнтам	73 902 027	73 078 969	(823 058)	82 429 861	80 947 706	(1 482 155)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	18 778 416	17 420 966	(1 357 450)	22 092 656	19 887 489	(2 205 167)
Інші фінансові активи	470 225	470 225	—	451 967	451 967	—
Фінансові зобов'язання						
Кошти банків	3 338 555	3 338 555	—	22 158 638	22 158 638	—
Кошти клієнтів	201 438 818	200 889 615	549 203	177 080 968	177 112 933	(31 965)
Інші залучені кошти в тому числі емітовані	25 017 137	24 880 441	136 696	27 301 358	24 931 949	2 369 409
свооблігацій	2 272 662	2 135 966	136 696	3 870 390	1 500 981	2 369 409
Субординований борг	3 760 528	2 809 796	950 732	4 055 444	1 458 128	2 597 316
Інші фінансові зобов'язання	1 905 566	1 905 566	—	600 816	600 816	—
Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості			(543 877)			1 247 438

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

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

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

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

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

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

На 30 вересня 2023 року (не підтверджено аудитом)	Справедлива вартість визначається на періодичній основі		
	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Поточні рахунки в банках у банківських металах	97 797	—	97 797
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	—	18 137 217	18 137 217
Цінні папери утримувані для торгівлі	3 247 745	—	3 247 745
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	27 317 263	20 342	27 337 605
Похідні фінансові активи	740 084	—	740 084
Усього активи	31 402 889	18 157 559	49 560 448
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	69 062	—	69 062
Похідні фінансові зобов'язання	934	—	934
Усього зобов'язання	69 996	—	69 996

На 31 грудня 2022 року	Справедлива вартість визначається на періодичній основі		
	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Поточні рахунки в банках у банківських металах	94 668	—	94 668
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	—	26 961 581	26 961 581
Цінні папери утримувані для торгівлі	888 792	—	888 792
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	12 521 500	22 179	12 543 679
Похідні фінансові активи	2 324 622	—	2 324 622
Усього активи	15 829 582	26 983 760	42 813 342
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	66 457	—	66 457
Похідні фінансові зобов'язання	9 810	—	9 810
Усього зобов'язання	76 267	—	76 267

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 2023 року	Прибуток/ (збиток) визнаний в консолідовану звіт про прибутки та збитки	Прибуток/ (збиток) визнаний у консолідовану звіт про сукупний дохід	Розрахунки	Станом на 30 вересня 2023 року (не підтверджено аудитом)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	26 961 581	781 586 ^(a)	—	(9 605 950) ^(b)	18 137 217
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 179	958 ^(c)	(1 837)	(958) ^(d)	20 342
Усього активи	26 983 760	782 544	(1 837)	(9 606 908)	18 157 559

	Станом на 1 січня 2022 року	Прибутки/ (збитки) визнані в консолідовану звіт про прибутки та збитки	Прибуток/ (збиток) визнаний у консолідовану звіт про сукупний дохід	Розрахунки	Станом на 31 грудня 2022 року
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	23 319 113	4 772 928 ^(a)	—	(1 130 460) ^(b)	26 961 581
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	23 248	795 ^(c)	(1 069)	(795) ^(d)	22 179
Усього активи	23 342 361	4 773 723	(1 069)	(1 131 255)	26 983 760

- (a) Прибутки у розмірі 781 586 тис. грн включають: збиток 45 749 тис. грн від переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки, який включений до статті «Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток» та дохід 827 335 тис. грн нараховані процентні доходи, які включені до статті «Інші процентні доходи» (2022 рік: прибутки у розмірі 4 772 928 тис. грн включають: 3 639 380 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 1 133 548 тис. грн нараховані процентні доходи, які включені до статті «Інші процентні доходи»).
- (b) Нараховані дивіденди у розмірі 958 тис. грн включені до статті «Інші доходи» (2022 рік: нараховані дивіденди у розмірі 795 тис. грн включені до статті «Інші доходи»).
- (в) Погашення у розмірі 9 605 950 тис. грн включають: 8 746 150 тис. грн погашення цінних паперів та 859 800 тис. грн погашення купону (2022 рік: погашення у розмірі 1 130 460 тис. грн включають: 1 130 460 тис. грн погашення купону).
- (г) Сплата дивідендів у розмірі 958 тис. грн (2022 рік: сплата дивідендів у розмірі 795 тис. грн).

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

	На 30 вересня 2023 року (не підтверджено аудитом)		
	Реалізовані прибутки	Нереалізовані прибутки	Усього
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	631 729	149 857	781 586
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	958	—	958
Усього	632 687	149 857	782 544

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

У таблицях нижче представлено кількісну інформацію станом на 30 вересня 2023 року та 31 грудня 2022 року про суттєві неспостережувані на ринку вхідні дані, що використовуються для визначення справедливої вартості активів, віднесених до рівня 3 ієрархії джерел справедливої вартості:

На 30 вересня 2023 року (не підтверджено аудитом)	Балансова вартість	Метод оцінки	Неспостережуваний параметр	Діапазон значень параметра, %
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 342	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність	13,9
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	18 137 216	Модель Гармана – Колхагена	Історична волатильність курсу пари валют гривня/долар США	24,814

На 31 грудня 2022 року	Балансова вартість	Метод оцінки	Неспостережуваний параметр	Значення параметра, %
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 179	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність	13,9
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	26 961 581	Модель Гармана – Колхагена	Історична волатильність курсу пари валют гривня/долар США	25,863

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

Станом на 30 вересня 2023 року при збільшенні/зменшенні історичної волатильності курсу на 1 п.п. справедлива вартість інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки збільшиться на 3 380,08 тис. грн/ зменшиться на 3 226,67 тис. грн (30 вересня 2022 року: збільшиться на 5 530,77 тис. грн/ зменшиться на 5 337,14 тис. грн).

Станом на 30 вересня 2023 року припущення на предмет впливу змін волатильності курсу при оцінці справедливої вартості інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки оцінується банком у +66,04 п.п. Ефект від таких змін волатильності курсу по ОВДП з індексованою вартістю становить 426 469,77 тис. грн та призведе до збільшення прибутку. (30 вересня 2022 року: припущення на предмет впливу змін волатильності курсу станом на 30 вересня 2022 року при оцінці справедливої вартості інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки оцінується банком у +70,85 п.п. Ефект від таких змін волатильності курсу по ОВДП з індексованою вартістю становить 746 777,67 тис. грн та призведе до збільшення).

20. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

Залишки за розрахунками з ключовим управлінським персоналом станом на 30 вересня 2023 року та 31 грудня 2022 року, а також відповідні доходи і витрати за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 та 2022 років, є такими:

Ключовий управлінський персонал		
30 вересня		
2023 року		
(не підтверджено аудитором)		
	31 грудня	2022 року
Кредити та аванси клієнтам, загальна сума	1 056	4 295
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(7)	(311)
Кредити та аванси клієнтам, чиста сума	1 049	3 984
Інші фінансові активи	9	16
Поточні рахунки	3 272	19 426
Депозити строкові	4 066	8 096
Кошти клієнтів	7 338	27 522
Інші нефінансові зобов'язання	5	15

За період, що закінчився		
30 вересня		
2023 року		
2022 року		
(не підтверджено аудитором)		
Процентний дохід за кредитами	88	144
Процентні витрати за депозитами клієнтів	(190)	(81)
Комісійні доходи	134	203
Курсові різниці	(15)	969

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 року, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 71 058 тис. грн (платежі до недержавного пенсійного фонду – 38 тис. грн) (30 вересня 2022 року: 82 531 тис. грн, платежі до недержавного пенсійного фонду – 45 тис. грн).

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

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 30 вересня 2023 року були такими (не підтверджено аудитором):

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та аванси клієнтам	Похідні фінансові активи	Кошти банків	Інші залучені кошти	Кошти клієнтів	Видані гарантії
Клієнт 1	Державні підприємства	–	–	–	–	–	10 697 904	–
Клієнт 2	Державні підприємства	–	–	–	–	–	9 169 122	–
Клієнт 3	Фінансові послуги	42 084 954	–	740 038	–	–	–	–
Клієнт 4	Фінансові послуги	–	–	–	322 156	–	–	–
Клієнт 5	Фінансові послуги	–	–	–	–	290 536	–	–
Клієнт 6	Фінансові послуги	–	–	–	103 295	–	–	–
Клієнт 7	Фінансові послуги	–	–	–	81 169	–	–	–
Клієнт 8	Видобувна галузь	–	5 485 294	–	–	–	4 452 141	–
Клієнт 9	Видобувна галузь	–	7 077 012	–	–	–	–	–
Клієнт 10	Енергетика	–	6 985 690	–	–	–	–	–
Клієнт 11	Енергетика	–	3 748 808	–	–	–	2 972 094	–
Клієнт 12	Енергетика	–	–	–	–	–	–	1 408 028
Клієнт 13	Транспорт та зв'язок	–	897 372	–	–	–	4 453 395	–

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та аванси клієнтам	Похідні фінансові активи	Кошти банків	Інші залучені кошти	Кошти клієнтів	Видані гарантії
Клієнт 14	Транспорт та зв'язок	—	—	—	—	—	3 603 070	—
Клієнт 15	Будівництво доріг	—	6 650 571	—	—	—	—	—
Клієнт 16	Машинобудування	—	—	—	—	—	2 983 837	—
Клієнт 17	Машинобудування	—	2 005 715	—	—	—	759 319	—
Клієнт 18	Торгівля	—	—	—	—	—	—	1 876 650
Клієнт 19	Торгівля	—	—	—	—	—	—	1 872 229
Клієнт 20	Професійна, наукова та технічна діяльність	—	914 110	—	—	—	—	—
Інші		—	2 287 209	—	—	—	29 119 371	—

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 2022 року були такими:

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та аванси клієнтам	Похідні фінансові активи	Кошти банків	Кошти клієнтів	Видані гарантії
Клієнт 1	Державні підприємства	—	—	—	—	30 215 357	—
Клієнт 2	Державні підприємства	—	—	—	—	15 645 416	—
Клієнт 3	Фінансові послуги	19 507 835	—	2 307 813	18 468 854	—	—
Клієнт 8	Видобувна галузь	—	5 481 858	—	—	2 354 906	—
Клієнт 9	Видобувна галузь	—	6 721 052	—	—	—	—
Клієнт 10	Енергетика	—	6 961 186	—	—	—	—
Клієнт 11	Енергетика	—	3 759 120	—	—	—	—
Клієнт 12	Енергетика	—	—	—	—	—	1 408 028
Клієнт 15	Будівництво доріг	—	7 074 760	—	—	—	—
Клієнт 16	Машинобудування	—	—	—	—	2 386 483	—
Клієнт 17	Машинобудування	—	2 010 301	—	—	—	109 966
Клієнт 19	Торгівля	—	—	—	—	—	2 137 608
Клієнт 18	Торгівля	—	—	—	—	—	1 928 076
Клієнт 21	Професійна, наукова та технічна діяльність	—	—	—	—	2 085 880	—
Клієнт 20	Професійна, наукова та технічна діяльність	—	902 615	—	—	—	—
Клієнт 13	Транспорт та зв'язок та технічна діяльність	—	1 099 474	—	—	—	—
Інші		—	2 719 086	—	408 603	23 260 180	—

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, Банк визнав 6 505 705 тис. грн (30 вересня 2022 року: 3 269 800 тис. грн) процентних доходів, в тому числі за операціям з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів – 2 934 193 тис. грн (30 вересня 2022 року: 534 713 тис. грн), а також 4 494 364 тис. грн (30 вересня 2022 року: 3 989 984 тис. грн) процентних витрат.

Станом на 30 вересня 2023 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 67 180 332 тис. грн (31 грудня 2022 року: 62 168 561 тис. грн), та були такими:

	30 вересня 2023 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2022 року
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	18 137 217	26 961 581
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	27 334 593	12 540 558
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	18 460 777	21 777 630
Цінні папери утримувані для торгівлі	3 247 745	888 792

Інформація щодо балансової вартості ОВДП розкрита в Примітці 9.

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 року, по операціям з ОВДП Банк визнав 4 173 003 тис. грн (30 вересня 2022 року: 2 720 760 тис. грн) процентних доходів, за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами 573 210 тис. грн (30 вересня 2022 року: 898 603 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

Національним банком України встановлено граничні значення нормативу достатності регулятивного капіталу на рівні не менше 10% , та нормативу достатності основного капіталу на рівні не менше 7%.

Починаючи з жовтня 2022 року нормативи капіталу Банку були нижчими за встановлені НБУ граничні значення, що пов'язано з формуванням резервів за очікуваними кредитними збитками у результаті впливу війни Російської Федерації проти України.

Відповідно до постанови Правління НБУ «Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп» від 25 лютого 2022 року №23 за порушення нормативів капіталу, які спричинені негативним впливом військової агресії Російської Федерації проти України, до банків не застосовуються заходи впливу. З урахуванням зазначеного, НБУ не застосовував до Банку заходи впливу у результаті зниження значень нормативів капіталу нижче встановлених НБУ граничних значень.

Разом з тим, за рахунок прибуткової діяльності протягом 2023 року, Банк відновив дотримання мінімально встановленого рівня достатності регулятивного капіталу Н2 станом на 01 жовтня 2023 року.

Банк поінформував міжнародних кредиторів про неможливість виконання ним зобов'язань з дотримання нормативів капіталу та інших фінансових ковенант та отримав від них згоду на незастосування санкцій щодо Банку за порушення зобов'язань з дотримання нормативів капіталу та інших фінансових ковенант.

Керівництво продовжує комунікацію з міжнародними кредиторами з цього питання та очікує отримувати відповідні згоди до того часу, коли Банк досягне відновлення капіталу та дотримання регулятивних нормативів та інших фінансових ковенант.

Нормативи достатності капіталу Банку були такими:

	30 вересня 2023 року (не підтверджено аудитором)	31 грудня 2022 року
Основний капітал	4 753 516	3 896 200
Додатковий капітал, розрахований	3 854 971	3 981 895
Додатковий капітал, який враховується до розрахунку капіталу (обмежений сумою основного капіталу)	3 854 971	3 874 021
Усього регулятивний капітал	8 608 487	7 770 221
Активи, зважені за ризиком	85 663 701	101 447 519
Норматив достатності основного капіталу	5,55%	3,84%
Норматив достатності регулятивного капіталу	10,05%	7,66%

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

Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року

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

	30 вересня 2023 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2022 року
Капітал першого рівня	6 467 534	2 861 156
Капітал другого рівня, розрахований	3 762 876	604 416
Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу	3 762 876	604 416
Усього капітал	10 230 410	3 465 572
Активи, зважені за ризиком	98 437 534	107 247 078
Показник достатності капіталу першого рівня	6,6%	2,7%
Показник достатності капіталу, усього	10,4%	3,2%