

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

Проміжна скорочена консолідована фінансова звітність

За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 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	15
7. Кредити та аванси банкам.....	17
8. Кредити та аванси клієнтам	18
9. Інвестиції в цінні папери.....	22
10. Інші фінансові активи та інші фінансові зобов'язання	25
11. Інші нефінансові активи та інші нефінансові зобов'язання	25
12. Похідні фінансові інструменти	27
13. Кошти банків	28
14. Інші залучені кошти	28
15. Кошти клієнтів	29
16. Капітал	29
17. Зобов'язання кредитного характеру	31
18. Витрати на виплати працівникам та інші адміністративні та операційні витрати.....	33
19. Справедлива вартість активів і зобов'язань	34
20. Операції з пов'язаними сторонами	37
21. Достатність капіталу.....	40

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 30 вересня 2024 року

(в тисячах гривень)

		30 вересня 2024 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2023 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	86 648 507	110 794 727
Кредити та аванси банкам	7	1 276 549	1 009 865
Кредити та аванси клієнтам	8	76 690 254	74 569 673
Інвестиції в цінні папери	9	99 517 327	69 994 403
Поточні податкові активи		415 737	3 039
Похідні фінансові активи	12	141 075	652 249
Інші фінансові активи	10	565 250	545 524
Інші нефінансові активи	11	274 974	150 405
Інвестиційна нерухомість		607 713	752 086
Основні засоби		1 806 936	2 074 934
Нематеріальні активи		98 042	50 822
Відстрочені податкові активи		1 840 007	1 840 007
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу		311 072	61 585
Загальна сума активів		270 193 443	262 499 319
Зобов'язання			
Кошти банків	13	2 353 735	6 391 084
Кошти клієнтів	15	220 165 043	213 949 142
Похідні фінансові зобов'язання	12	447	1 377
Інші залучені кошти	14	27 529 060	28 730 787
Поточні податкові зобов'язання		—	596 600
Інші фінансові зобов'язання	10	627 378	932 072
Інші нефінансові зобов'язання	11	470 741	474 210
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		126 234	246 447
Субординований борг		4 240 647	3 805 882
Загальна сума зобов'язань		255 513 285	255 127 601
Власний капітал	16		
Статутний капітал		45 570 041	45 570 041
Інші резерви		2 016 949	580 926
Результат від операцій з акціонером		635 104	635 104
Непокритий збиток		(33 541 936)	(39 414 353)
Загальна сума власного капіталу		14 680 158	7 371 718
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		270 193 443	262 499 319

Затверджено до випуску та підписано

29 листопада 2024 року

Голова Правління

Віктор ПОНОМАРЕНКО

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

Медко В.М. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

(в тисячах гривень)

При- мітки	2024		2023	
	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
<i>(не підтверджено аудитом)</i>				
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	5 583 940	16 474 473	5 488 311	15 066 453
Інші процентні доходи	229 802	690 446	318 651	989 699
Процентні витрати	(3 808 413)	(11 867 965)	(4 541 624)	(13 270 530)
Комісійні доходи	409 025	1 130 725	344 227	947 853
Комісійні витрати	(181 064)	(497 789)	(138 834)	(365 844)
Інші доходи	45 506	105 694	17 304	121 314
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	9,12	662 183	1 605 330	(472 699)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі		134 979	552 754	186 324
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(1 159)	98 197	584
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		333 189	966 303	329 564
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(426 343)	(1 816 170)	15 954
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(25 816)	2 141	(13 887)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9	6	(600 336)	544 674	802 176
Витрати на виплати працівникам	18	(534 224)	(1 584 287)	(496 483)
Амортизаційні витрати		(26 437)	(81 447)	(25 872)
Інші адміністративні та операційні витрати	18	(293 358)	(780 499)	(209 189)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	11	11 062	(9 193)	13 113
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		1 045	338 404	146
Прибуток (збиток) до оподаткування		1 513 581	5 871 791	1 617 766
Витрати на сплату податку		—	—	—
Прибуток (збиток)		1 513 581	5 871 791	1 617 766

Затверджено до випуску та підписано

29 листопада 2024 року

Голова Правління

Віктор ПОНОМАРЕНКО

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

Медко В.М. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

(в тисячах гривень)

	2024		2023	
	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)	1 513 581	5 871 791	1 617 766	3 586 521
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)	(96 318)	1 437 831	422 773	1 375 128
<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	(96 318)	1 437 831	422 773	1 375 128
Загальна сума сукупного доходу	1 417 263	7 309 622	2 040 539	4 961 649

Затверджено до випуску та підписано

29 листопада 2024 року

Голова Правління

Віктор ПОНОМАРЕНКО

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 2024 року

(в тисячах гривень)

				Інші резерви Резерв під прибутки та збитки за фінансо- вими активами, оціненими за справедли- вою вартістю через інший сукупний дохід	Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструмен- ти капіталу	Резервні та інші фонди	Непокри- тий збиток	Власний капітал
	Статутний капітал	Результат від операцій з акціоне- ром	Резерв перео- цінки основних засобів					
На 1 січня 2024 року	45 570 041	635 104	991 768	(345 161)	(65 681)		(39 414 353)	7 371 718
Прибуток за період	—	—	—	—	—	—	5 871 791	5 871 791
Інший сукупний дохід за період (Примітка 16)	—	—	—	1 436 549	1 282	—	—	1 437 831
Усього сукупний дохід за період	—	—	—	1 436 549	1 282	—	5 871 791	7 309 622
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал (Примітка 16)	—	—	(14 656)	—	—	—	13 474	(1 182)
Частина прибутку, спрямована до резервного фонду	—	—	—	—	—	3 346 034	(3 346 034)	—
Покриття збитку за рахунок резервного фонду	—	—	—	—	—	(3 346 034)	3 346 034	—
Припинення визнання фінансових активів	—	—	—	—	12 848	—	(12 848)	—
На 30 вересня 2024 року (не підтверджено аудитом)	45 570 041	635 104	977 112	1 091 388	(51 551)	—	(33 541 936)	14 680 158
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

Затверджено до випуску та підписано

29 листопада 2024 року

Голова Правління

Віктор ПОНОМАРЕНКО

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

Медко В.М. 247-89-16

Примітки на сторінках 8-41 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності.

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

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

(в тисячах гривень)

При- мітки	За період, що закінчився 30 вересня	
	2024 року	2023 року
(не підтверджено аудитором)		
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Проценти отримані	17 670 218	15 938 503
Комісійні доходи, що отримані	1 168 177	1 013 553
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	291 019	946 002
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з іноземною валютою	966 303	799 938
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	91 639	133 987
Проценти сплачені	(11 433 162)	(12 387 935)
Комісійні витрати, що сплачені	(494 874)	(364 446)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(1 592 260)	(1 283 970)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	(716 555)	(605 333)
Чисте (збільшення)/зменшення цінних паперів утримуваних для торгівлі	575 364	(2 108 406)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	(143 973)	85 359
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	2 895 580	10 414 903
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(63 164)	(65 767)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(235 909)	2 472
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	(4 163 738)	(18 830 176)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(2 239 003)	23 693 952
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(398 107)	1 326 589
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	(48 767)	(4 150)
Податки на прибуток (сплачені) повернені	(1 009 298)	(143)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності	1 119 490	18 704 932
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	(45 493 735)	(17 679 363)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	18 907 288	16 018 215
Грошові потоки від втрати контролю над дочірніми підприємствами	—	3 136
Надходження від продажу основних засобів	337	6 879
Придбання основних засобів	(298 374)	(152 636)
Придбання нематеріальних активів	(19 623)	(7 643)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості	146 661	89 959
Дивіденди отримані	2 166	958
Надходження від реалізації активів, що утримуються для продажу	44 879	55 977
Чисті грошові потоки (використані в інвестиційній діяльності) від інвестиційної діяльності	(26 710 401)	(1 664 518)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Отримання інших залучених коштів	5 75 464	2 104 277
Повернення субординованого боргу	5 —	(380 923)
Повернення інших залучених коштів	5 (3 603 188)	(4 526 874)
Виплати за орендними зобов'язаннями	5 (1 652)	(1 602)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності	(3 529 376)	(2 805 122)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	(29 120 287)	14 235 292
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	4 959 623	(102 264)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	14 444	13 148
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(24 146 220)	14 146 176
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	110 794 727	81 386 122
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	86 648 507	95 532 298

Затверджено до випуску та підписано

29 листопада 2024 року

Голова Правління

Віктор ПОНОМАРЕНКО

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

Медко В.М. 247-89-16

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 2024 року та 31 грудня 2023 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 27 відділень (31 грудня 2023 року: 22 філії та 28 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».

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 2024 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 2023 року, складеною у відповідності до МСФЗ, яка розміщена на сайті Банку <https://www.eximb.com/ua/bank/financial-information/financial-report/2023-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 2024 року, підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці фінансової звітності за дев'ять місяців 2024

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.

Оцінки та прогнози діяльності Банку на наступні місяці базувалися на наступних припущеннях:

- прогноз макропоказників на 2024 рік, що ґрунтується на основних показниках економічного і соціального розвитку та прогнозу для України, закладених у Держбюджеті на 2024 рік, інфляційних звітах НБУ, та міжнародних інформаційно-аналітичних системах для України;
- клієнтська база фізичних осіб прогнозована на підставі аналізу статистики активності клієнтів за 2023 рік;
- покращення якості кредитного портфеля та подальше кредитування реального сектору економіки;
- утримання на конкурентному рівні ставок залучення ресурсів на внутрішньому ринку;
- оптимізація адміністративних витрат (обмеження/відкладання витрат на придбання нематеріальних активів (крім обов'язкових));
- 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;
- покращення показників операційної ефективності/прибутковості;
- нормативні вимоги враховують усі офіційно затверджені на прогнозну дату плани НБУ щодо впровадження нових вимог протягом прогнозного періоду.

З серпня 2024 року, після капіталізації прибутку 2023 року та включення прибутку за 6 місяців 2024 року до регулятивного капіталу, відповідно до оновленої структури регулятивного капіталу, що діє з 05 серпня 2024 року згідно з Положенням про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого постановою Правління НБУ від 28.12.2023 №196, Банк виконує всі обов'язкові пруденційні нормативи.

Банком розроблені внутрішні нормативні документи та положення щодо збереження безперебійної діяльності, для максимально швидкого реагування та відновлення діяльності у випадку настання надзвичайних ситуацій. Разом з тим, існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що тривають, 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

Повномасштабна російська агресія тривала та завдавала нових втрат українській економіці, проте, у 3 кварталі 2024 року тривало відновлення економічної активності країни. Незважаючи на атаки на інфраструктуру, пошкодження міграції та брак трудових ресурсів, які гальмували відновлення економіки, реальний ВВП надалі зростає. Дефіцит електроенергії та вищі врожаї ранніх зернових культур дали змогу підвищити прогноз зростання реального ВВП у 2024 році – до 4%. Значні бюджетні стимули, підкріплені суттєвими обсягами міжнародного фінансування, зростання доходів домогосподарств, а також нарощування випуску в рослинництві та стійкий зовнішній попит сприятимуть подальшому зростанню української економіки.

Інфляція пришвидшилася до 8,6% у вересні у річному вимірі й надалі зростала в жовтні. Посилення цінового тиску в другому півріччі 2024 року було очікуваним та передбачалося попередніми прогнозами НБУ. Водночас, зростання показників як споживчої, так і базової інфляції (7,3% р/р у вересні), виявилось вищим, ніж прогнозувалося. Вагомий внесок у таку динаміку мало подорожчання продовольчих товарів унаслідок гірших, ніж очікувалося, урожаїв різних сільськогосподарських культур і пов'язаного з цим зростання вартості сировини для харчової промисловості. Пришвидшення інфляції також зумовлювалося подальшим збільшенням виробничих витрат, у тому числі на електроенергію й оплату праці, та курсовими ефектами внаслідок послаблення гривні в попередні періоди. Попри зростання інфляції впродовж останніх місяців, інфляційні очікування економічних агентів залишалися достатньо стійкими та контрольованими.

Відносна стабільність чистого попиту на іноземну валюту, що узгоджувався з оцінками НБУ структурного дефіциту, створювала фундаментальне підґрунтя для збереження тренду в динаміці обмінного курсу гривні впродовж останніх

місяців. НБУ і надалі залишався активним учасником валютного ринку з метою уникнення розбалансування інфляційних та курсових очікувань. Дотримуючись задекларованих принципів керованої гнучкості, НБУ забезпечував помірні двосторонні коливання офіційного курсу гривні до долара США, напрям руху якого визначався змінами в балансі попиту та пропозиції на ринку. Загалом у III кварталі середній офіційний курс гривні до долара США послабився на 3,2%, насамперед унаслідок посилення турбулентності на валютному ринку в липні 2024 року. У відповідь на певне погіршення курсових очікувань та з огляду на інфляційну динаміку НБУ збільшив чистий продаж іноземної валюти в III кварталі до 9,2 млрд дол. (порівняно з 8,3 млрд дол. у II кварталі). Це дало змогу знизити амплітуду коливань обмінного курсу гривні та заспокоїло учасників ринку. Цьому також сприяло надходження значних обсягів міжнародного фінансування.

НБУ зберіг облікову ставку незмінною на рівні 13%. Збереження ключової ставки незмінною впродовж останніх місяців на тлі зростання інфляційного тиску відобразилося на динаміці ставок за гривневими депозитами. Так, у липні – серпні 2024 року темпи їх зниження суттєво сповільнилися, а починаючи з вересня в окремих сегментах навіть незначно зросли. Зокрема, за результатами III кварталу середньозважена ставка за коштами юридичних осіб на вимогу зросла на 0,7 в. п. до 5,3%, дохідність строкових депозитів повернулася до рівня червня 2025 року (8,7%), а ставки за строковими депозитами для фізичних осіб припинили знижуватися.

Вартість кредитів юридичних осіб надалі продовжувала своє зниження, а вартість гривневих кредитів фізичних осіб в III кварталі майже не змінилася – 21,3% з початку року. Іпотечне кредитування продовжило зростати (переважно в межах державної програми “єОселя”), однак обсяги поки що залишаються незначними.

Дохідність за державними цінними паперами забезпечує підтримання інтересу з боку банків та населення. У вересні НБУ анонсував підвищення нормативу обов'язкового резервування й одночасного збільшення частки обов'язкових резервів, яку банки мають змогу покривати за рахунок бенчмарк ОВДП. В очікуванні початку дії анонсованих змін банки вкладалися в ОВДП на перспективу, що збільшило залучення запозичень урядом у III кварталі на внутрішньому борговому ринку без звернення до емісійних джерел.

За 3 квартали 2024 року банківська система отримала 118 млрд грн чистого прибутку. Головні чинники прибутковості – збереження високої чистої процентної маржі та майже нульові відрахування в резерви під збитки від активних операцій. Рентабельність банківського капіталу на 01 жовтня 2024 року становила 45,8%, що нижче аналогічного показника попереднього року – 56,9%.

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 2023 року, за виключенням застосування нових стандартів, що описані нижче, які починають діяти з 1 січня 2024 року. Характер та вплив цих змін розкритий нижче.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» – «Класифікація зобов'язань як короткострокових та довгострокових»

Поправки до МСФЗ (IAS) 1, які передбачають, що, якщо право організації відстрочити врегулювання зобов'язання є предметом додаткових умов (ковенант) протягом 12 місяців після звітної дати, компанія має розкрити в примітках додаткову інформацію, що дасть можливість користувачам фінансової звітності зрозуміти можливість дотримання додаткових умов (ковенант) та коректність класифікації зобов'язання протягом 12 місяців зі звітної дати. Зокрема, необхідно буде розкрити:

- вказати, що право суб'єкта господарювання на відстрочення погашення має існувати на кінець звітного періоду;
- роз'яснити, що на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи скористається суб'єкт господарювання своїм правом на відстрочення погашення;
- роз'яснити, як умови кредитування впливають на класифікацію; та
- роз'яснити вимоги щодо класифікації зобов'язань, які суб'єкт господарювання буде або може погасити шляхом випуску власних інструментів капіталу.

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

Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» – «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді»

Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції.

Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб'єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу. Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем- продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.

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

Поправки до МСФЗ (IAS) 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ (IFRS) 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди фінансування постачальників”

Поправками до МСФЗ (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.

Ключові зміни до МСФЗ (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 включають вимоги до розкриття:

- умов угод про фінансування;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;
- діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод.

Згідно зі змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив нетрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.

Ці поправки 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.

Правління 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 повноти розподілу фінансових показників сегментної звітності за відповідними сегментами Банк використовує алокуючі механізми, які дозволяють в певній мірі їх розподілити за статтями/балансовими рахунками балансу та звіту по прибутку і збитку, за якими відсутні критерії визначення сегменту бізнесу, а саме: частка чисельності працівників за сегментами до балансової вартості основних засобів за статтями «Нематеріальні активи» та «Основні засоби»; частка належності інвестиційної нерухомості за сегментами кредитів клієнтів, за якими майно

прийнято у власність Банку – «Інвестиційна нерухомість», частка оборотів по касі за платежами сегментних клієнтів – «Грошові кошти та їх еквіваленти» тощо.

Крім того, результати (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 трансфертних 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, відсотку 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 трансфертних ставок, для цілей усунення впливу на доходи та витрати.

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 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: 5 285 695 тис. грн (30 вересня 2023 року: 4 173 003 тис. грн). Доходи від операцій з цим зовнішнім клієнтом відображено у сегменті «Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок».

Протягом дев'яти місяців 2024 року, Банк отримав доходи від операцій з НБУ з купівлі депозитних сертифікатів у сумі 3 472 393 тис. грн, що становили більше 10% відсотків від загальних доходів Банку (протягом дев'яти місяців 2023 року: 2 934 193 тис. грн).

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 2024 року:

30 вересня 2024 року (не підтверджено аудитором)	Корпора- тивний бізнес-напрямок	Середній бізнес, муніципальності 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	5 949 661	739 339	40 844	9 744 629	—	16 474 473
Інші процентні доходи	98 853	34 180	—	557 413	—	690 446
Комісійні доходи	529 130	185 102	301 430	93 605	21 458	1 130 725
Інші доходи	20 475	29 214	11 117	4 515	40 373	105 694
Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	—	—	—	1 605 330	—	1 605 330
Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі	—	—	—	552 754	—	552 754
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	—	—	98 446	—	98 446
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	307 502	61 018	37 236	560 616	—	966 372
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	7 043	—	—	—	—	7 043
Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	11	—	—	2 130	—	2 141
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	1 372 837	113 855	45 210	—	138	1 532 040

30 вересня 2024 року (не підтверджено аудитором)	Корпора- тивний бізнес-напрямок	Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор	Роздрібний бізнес-напрямок	Міжбан- ківський та інвестиційний бізнес-напрямок	Нерозподілені суми	Усього
Прибуток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	338 195	—	209	—	—	338 404
Результати від інших сегментів	2 805 176	2 184 961	2 136 409	(9 142 757)	2 016 211	—
Усього доходи	11 428 883	3 347 669	2 572 455	4 076 681	2 078 180	23 503 868
Процентні витрати	(6 751 599)	(2 000 213)	(1 256 086)	(1 859 137)	(930)	(11 867 965)
Комісійні витрати	(192 163)	(16 291)	(230 229)	(12 714)	(46 392)	(497 789)
Чистий збиток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	—	—	—	(249)	(249)
Чистий збиток від операцій з іноземною валютою	—	—	—	—	(69)	(69)
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти	—	(73)	—	(1 823 140)	—	(1 823 213)
Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	—	—	—	(987 366)	—	(987 366)
Витрати на виплати працівникам	(436 082)	(369 035)	(393 987)	(92 786)	(292 397)	(1 584 287)
Амортизаційні витрати	(19 384)	(22 466)	(20 344)	(3 332)	(15 921)	(81 447)
Інші адміністративні та операційні витрати	(83 551)	(173 762)	(416 934)	(31 725)	(74 527)	(780 499)
Збиток від зменшення корисності для нефінансових активів	(354)	(176)	(1)	—	(8 662)	(9 193)
Результати сегментів	3 945 750	765 653	254 874	(733 519)	1 639 033	5 871 791
Прибуток за період						5 871 791
Активи та зобов'язання станом на 30 вересня 2024 року (не підтверджено аудитором)						
Активи сегменту	72 351 522	6 395 349	2 787 824	185 631 374		267 166 069
Нерозподілені активи					3 027 374	3 027 374
Усього активи						270 193 443
Зобов'язання сегменту	141 103 974	38 439 129	40 624 316	34 783 981		254 951 400
Нерозподілені зобов'язання					561 885	561 885
Усього зобов'язання						255 513 285
Інша інформація за сегментами						
Капітальні витрати	(16 115)	(18 757)	(18 047)	(2 662)	(13 640)	(69 221)

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 року, а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку станом на 31 грудня 2023 року:

30 вересня 2023 року (не підтверджено аудитором)	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	—	—	—	377 744	—	377 744
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	—	129	—	—	—	129

30 вересня 2023 року (не підтверджено аудитором)	Корпора- тивний бізнес-напрямок	Середній бізнес, муніципальні та комунальний сектор	Роздрібний бізнес-напрямок	Міжбан- ківський та інвестиційний бізнес-напрямок	Нерозподілені суми	Усього
процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова						
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	1 773 686	279 434	20 678	—	31 465	2 105 263
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
Результати від інших сегментів	2 988 674	2 418 550	2 042 767	(9 155 281)	1 705 290	—
Усього доходи	12 457 413	3 655 466	2 397 556	152 680	1 831 288	20 494 403
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)	—	—	(192 064)	—	(192 134)
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	(124 128)	(108 693)	(307 899)	(28 243)	(47 863)	(616 826)
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 31 грудня 2023 року						
Активи сегменту	71 351 849	5 668 840	2 238 606	180 852 341		260 111 636
Нерозподілені активи					2 387 683	2 387 683
Усього активи						262 499 319
Зобов'язання сегменту	139 073 055	37 089 254	38 443 306	39 740 828		254 346 443
Нерозподілені зобов'язання					781 158	781 158
Усього зобов'язання						255 127 601
Інша інформація за сегментами						
Капітальні витрати	(14 542)	(16 943)	(16 345)	(2 400)	(12 264)	(62 494)

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 2024 року (не підтверджено аудитором)	31 грудня 2023 року
Грошові кошти		
Готівка	1 458 556	1 231 982
Поточний рахунок в Національному банку України	21 676 314	15 915 730
Кореспондентські рахунки у банках	26 222 900	54 846 681
Депозити овернайт у банках	2 099 249	1 077 731
	51 457 019	73 072 124

	30 вересня 2024 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2023 року
Грошові еквіваленти		
Депозитні сертифікати Національного банку України	18 666 823	36 628 884
Короткострокові депозити, класифіковані як грошові еквіваленти	16 560 461	1 140 114
	35 227 284	37 768 998
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(35 796)	(46 395)
Грошові кошти та їх еквіваленти	86 648 507	110 794 727

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 2024 року	28 730 787	3 805 882	4 035	32 540 704
Надходження	75 464	–	–	75 464
Погашення	(3 603 188)	–	(1 652)	(3 604 840)
Курсові різниці	2 178 713	321 994	–	2 500 707
Інше	147 284	112 771	47 879	307 934
Балансова вартість на 30 вересня 2024 року (не підтверджено аудитом)	27 529 060	4 240 647	50 262	31 819 969
	Інші залучені кошти	Субординова- ний борг	Зобов'язання з лізингу (оренди)	Усього
Балансова вартість на 1 січня 2023 року	27 301 358	4 055 444	7 179	31 363 981
Надходження	2 104 277	–	–	2 104 277
Погашення	(4 526 874)	(380 923)	(1 602)	(4 909 399)
Курсові різниці	(31 329)	334	–	(30 995)
Інше	169 705	85 673	(899)	254 479
Балансова вартість на 30 вересня 2023 року (не підтверджено аудитом)	25 017 137	3 760 528	4 678	28 782 343

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.

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 2024 року (не підтверджено аудитом)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	(11 775)	–	–	–	–	–	(11 775)
Кредити та аванси банкам	(1 698)	–	–	–	–	–	(1 698)
Кредити та аванси клієнтам	(17 939)	(3 774)	(15 159)	(188 872)	610 712	(70 706)	314 262
Повернення раніше списаних кредитів та авансів клієнтам	–	–	–	(11 820)	(25 403)	–	(37 223)

	<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>
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	287 868	(30 150)	—	—	—	—	257 718
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	152 339	(87 063)	—	—	—	—	65 276
Інші фінансові активи	1 933	—	—	—	—	—	1 933
Фінансові гарантії	(866)	(5)	(2)	—	—	—	(873)
Зобов'язання з надання кредитів	10 248	(9 526)	—	(1 138)	100	—	(316)
Акредитиви	13 180	—	—	—	—	—	13 180
Авалювання векселів	(24)	—	—	—	—	—	(24)
Гарантії виконання	(111)	(13)	—	—	—	—	(124)
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	433 155	(130 531)	(15 161)	(201 830)	585 409	(70 706)	600 336
За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року (не підтверджено аудитом)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	(14 444)	—	—	—	—	—	(14 444)
Кредити та аванси банкам	(577)	—	—	—	—	—	(577)
Кредити та аванси клієнтам	(121 670)	(90 210)	(337 660)	(694 236)	58 580	(90 187)	(1 275 383)
Повернення раніше списаних кредитів та авансів клієнтам	—	—	—	(28 455)	(94 320)	—	(122 775)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 105 734	(114 683)	—	—	—	—	991 051
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	147 669	(136 974)	—	—	—	—	10 695
Інші фінансові активи	(1 173)	—	—	—	—	—	(1 173)
Фінансові гарантії	(788)	(1)	1	—	—	—	(788)
Зобов'язання з надання кредитів	(14 944)	(9 279)	5	(5 404)	(181)	—	(29 803)
Акредитиви	(101 312)	—	—	—	—	—	(101 312)
Авалювання векселів	(19)	—	—	—	—	—	(19)
Гарантії виконання	(133)	(13)	—	—	—	—	(146)
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	998 343	(351 160)	(337 654)	(728 095)	(35 921)	(90 187)	(544 674)
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
За три місяці, що закінчилися 30 вересня 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)

	<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>
Зобов'язання з надання кредитів	(82 405)	8	(910)	(41 231)	—	—	(124 538)
Акредитиви	30 367	—	—	—	—	—	30 367
Авалювання векселів	(6)	—	—	—	—	—	(6)
Гарантії виконання	836	(1 050)	—	(86)	—	—	(300)
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	(935 617)	(28 270)	(11 409)	(333 769)	673 435	(166 546)	(802 176)
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
Гарантії виконання	887	(1 050)	—	(14)	(1 465)	—	(1 642)
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	(602 383)	(543 659)	55 174	(406 950)	(132 550)	(309 421)	(1 939 789)

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 з урахуванням коригування (сторнування збитку від зменшення корисності) валової балансової вартості ПЗФА в розмірі 122 207 тис. грн (за період, що закінчився 30 вересня 2023 року: (сторнування збитку від зменшення корисності) 129 113 тис. грн).

7. Кредити та аванси банкам

Кредити та аванси банкам включають:

	<i>30 вересня 2024 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2023 року</i>
Кредити та аванси банкам		
Депозити в інших банках		
короткострокові	525 726	290 811
довгострокові	824 240	792 838
	1 349 966	1 083 649
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(73 417)	(73 784)
Загальна сума кредитів та авансів банкам	1 276 549	1 009 865

Станом на 30 вересня 2024 року кредити та аванси банкам включають кошти, що розміщені у банках України у розмірі 144 763 тис. грн (31 грудня 2023 року: 72 104 тис. грн), банках країн-членів ОЕСР – 954 878 тис. грн (31 грудня 2023 року: 758 511 тис. грн), банках інших країн – 250 326 тис. грн (31 грудня 2023 року: 253 034 тис. грн).

Станом на 30 вересня 2024 року кредити та аванси банкам обліковуються за амортизованою собівартістю, за виключенням поточних рахунків у банківських металах в сумі 149 398 тис. грн (31 грудня 2023 року: 107 328 тис. грн), які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Станом на 30 вересня 2024 року депозити в інших банках включають покриття за гарантійними операціями та акредитивами в сумі 1 055 702 тис. грн (31 грудня 2023 року: 904 136 тис. грн).

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

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на індивідуаль-</i> <i>ній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2024 року	1 701	71 967	116	73 784
Нові створені або придбані активи	14 049	–	–	14 049
Завершені (погашені) активи	(13 202)	–	–	(13 202)
Зміни резервів	274	–	–	274
Курсові різниці	(141)	–	8	(133)
Резерв на 30 червня 2024 року (не підтверджено аудитом)	2 681	71 967	124	74 772
Нові створені або придбані активи	11 040	–	–	11 040
Завершені (погашені) активи	(12 772)	–	–	(12 772)
Зміни резервів	34	–	–	34
Курсові різниці	341	–	2	343
Резерв на 30 вересня 2024 року (не підтверджено аудитом)	1 324	71 967	126	73 417
	<i>Етап 1</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на індивідуаль-</i> <i>ній основі</i>	<i>Усього</i>
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

8. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

	<i>30 вересня 2024 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2023 року</i>
Юридичні особи	53 507 596	56 499 313
Державні підприємства	41 407 619	37 060 821
Фізичні особи	1 775 423	1 641 457
	96 690 638	95 201 591
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(20 000 384)	(20 631 918)
Кредити та аванси клієнтам	76 690 254	74 569 673

Станом на 30 вересня 2024 року кредити державним підприємствам в тому числі включають кредити, надані органам державного управління, в сумі 4 778 436 тис. грн (станом на 31 грудня 2023 року: 6 267 420 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 2024 року	160 923	114 909	214 995	2 279 295	8 879 128	5 677 635	17 326 885
Нові створені або придбані активи	34 024	—	—	—	—	—	34 024
Завершені (погашені) активи	(26 162)	(481)	—	(87 789)	(143 108)	(2 780)	(260 320)
Переведення в Етап 1	83 574	—	—	(83 574)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(851)	14 615	—	(13 764)	—	—	—
Переведення в Етап 3	(595)	—	(70 446)	463	70 578	—	—
Переведення в ПЗФА	—	—	—	—	(471 895)	—	(471 895)
Результат від припинення визнання	—	—	—	—	(353 500)	—	(353 500)
Коригування процентного доходу	—	—	—	87 704	333 211	160 611	581 526
Списані активи	—	—	—	(6 187)	(416 613)	—	(422 800)
Зміни резервів	(92 904)	(77 096)	(19 627)	(389 410)	(312 863)	183 379	(708 521)
Зміни вхідних даних макромоделей	(25 561)	(8 775)	—	—	—	—	(34 336)
Курсові різниці	3 295	1 311	4 673	32 963	368 118	49 875	460 235
Резерв на 30 червня 2024 року (не підтверджено аудитом)	135 743	44 483	129 595	1 819 701	7 953 056	6 068 720	16 151 298
Нові створені або придбані активи	12 224	—	—	—	—	—	12 224
Завершені (погашені) активи	(3 099)	(13)	(25 509)	(74 985)	(142)	—	(103 748)
Переведення в Етап 1	4 541	(2 917)	—	(1 624)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(5 028)	3 719	1 309	—	—	—	—
Переведення в Етап 3	(4)	—	—	4	—	—	—
Переведення в ПЗФА	—	—	—	(80 887)	—	—	(80 887)
Коригування процентного доходу	—	—	—	27 472	133 906	101 325	262 703
Зміни резервів	(34 539)	(2 527)	7 187	(108 958)	363 031	(149 740)	74 454
Курсові різниці	2 858	2 540	6 475	34 611	280 010	16 028	342 522
Резерв на 30 вересня 2024 року (не підтверджено аудитом)	112 696	45 285	119 057	1 615 334	8 729 861	6 036 333	16 658 566

	<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 категорій 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

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 2024 року	63 726	296	794 958	56 124	852 183	16 285	1 783 572
Нові створені або придбані активи	11 233	—	—	—	—	—	11 233
Завершені (погашені) активи	—	(30)	—	—	—	—	(30)
Переведення в Етап 3	(8 141)	—	—	8 141	—	—	—
Коригування процентного доходу	—	—	—	5 775	28 922	—	34 697
Зміни резервів	5 561	(266)	(302 874)	(8 395)	(96 161)	1 088	(401 047)
Зміна макромоделей	(12 134)	—	—	—	—	—	(12 134)
Курсові різниці	1 261	—	44 797	(88)	22 478	1 127	69 575
Резерв на 30 червня 2024 року (не підтверджено аудитом)	61 506	—	536 881	61 557	807 422	18 500	1 485 866
Завершені (погашені) активи	—	—	—	(88)	—	—	(88)
Переведення в Етап 3	—	—	—	72 511	(72 511)	—	—
Переведення в ПЗФА	—	—	—	(10 804)	—	—	(10 804)
Результат від припинення визнання	—	—	—	(944)	—	—	(944)
Коригування процентного доходу	—	—	—	3 711	16 791	51	20 553
Зміни резервів	7 520	—	3 163	(3 333)	247 823	527	255 700
Курсові різниці	367	—	7 958	816	6 685	287	16 113
Резерв на 30 вересня 2024 року (не підтверджено аудитом)	69 393	—	548 002	123 426	1 006 210	19 365	1 766 396

	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

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 2024 року	1 641	630	1 517 080	2 110	1 521 461
Нові створені або придбані активи	4 713	—	—	—	4 713
Завершені (погашені) активи	(460)	(80)	(6 668)	—	(7 208)
Переведення в Етап 1	2 890	(2 890)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(471)	471	—	—	—
Переведення в Етап 3	(2 982)	2 136	846	—	—
Переведення в ПЗФА	—	—	(2 024)	—	(2 024)
Результат від припинення визнання	—	—	(109)	—	(109)
Коригування процентного доходу	—	—	1 236	156	1 392
Списані активи	—	—	(26 158)	—	(26 158)
					20

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	ПЗФА	Усього
Зміни резервів	(845)	399	(13 102)	(146)	(13 694)
Зміна макромоделей	(1 196)	(107)	—	—	(1 303)
Курсові різниці	3	(1)	58 237	—	58 239
Резерв станом за 30 червня 2024 року (не підтверджено аудитом)	3 293	558	1 529 338	2 120	1 535 309
Нові створені або придбані активи	496	—	—	—	496
Завершені (погашені) активи	(298)	(77)	(962)	—	(1 337)
Переведення в Етап 1	32	(32)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(279)	1 433	(1 154)	—	—
Переведення в Етап 3	(115)	(286)	401	—	—
Переведення в ПЗФА	—	—	(2 039)	—	(2 039)
Результат від припинення визнання	—	—	(101)	—	(101)
Коригування процентного доходу	—	—	474	75	549
Списані активи	—	—	(21)	—	(21)
Зміни резервів	(243)	(1 157)	(546)	(308)	(2 254)
Курсові різниці	1	2	44 817	—	44 820
Резерв станом за 30 вересня 2024 року (не підтверджено аудитом)	2 887	441	1 570 207	1 887	1 575 422

	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

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. 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.

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

	За період, що закінчився 30 вересня 2024 року 2023 року (не підтверджено аудитом)	
Кредити клієнтам, модифіковані протягом періоду		
Амортизована собівартість до модифікації	7 676 882	9 225 596
Чистий збиток від модифікації	(39 046)	(10 138)

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, ЄІВ) - 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).

У 2022 році Банк здійснив більш детальну сегментацію портфеля та визнав очікувані кредитні збитки по кредитах клієнтів, які зазнали прямого та опосередкованого впливу воєнних дій на операційну діяльність та фінансовий стан боржників та їх спроможність виконувати грошові зобов'язання перед Банком. Внаслідок цього, а також негативних прогнозів щодо макропоказників, Банк здійснив у 2022 році значне доформування резервів. У 2023 році Банк покращив очікування щодо кредитних збитків щодо окремих клієнтів, де спостерігалось відновлення та успішне продовження діяльності бізнесу, так і щодо клієнтів, які оцінюються на колективній основі, через значні зміни у макроекономічних прогнозах, внаслідок звільнення від окупації частини захоплених територій, стабілізації економічної ситуації, що було відображено у зменшенні очікуваних кредитних збитків. У першому півріччі 2024 року тенденція щодо покращення очікувань стосовно кредитних збитків зберігалась, що знайшло своє відображення у розформуванні резервів, одночасно у третьому кварталі внаслідок загострення військової ситуації, а також розглядом змін до умов кредитування за окремими вже реструктуризованими клієнтами Банк здійснював доформування резервів та прогнозує подальші доформування у четвертому кварталі.

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 2024 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2023 року
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	20 982 222	19 071 183
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	44 408 207	27 592 940
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	30 535 276	19 451 294
Цінні папери, утримувані для торгівлі	3 591 622	3 878 986
Інвестиції в цінні папери	99 517 327	69 994 403

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки

Станом на 30 вересня 2024 року інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки представлені ОВДП з індексованою вартістю балансовою вартістю 20 982 222 тис. грн (31 грудня 2023 року: 19 071 183 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 передує випуску та місяць до дати погашення. Купонний дохід не підлягає індексації.

Станом на 30 вересня 2024 року цінні папери, утримувані для торгівлі, представлені ОВДП балансовою вартістю 3 591 622 тис. грн (31 грудня 2023 року: 3 878 986 тис. грн).

Станом на 30 вересня 2024 року ОВДП балансовою вартістю 10 555 890 тис. грн передані у заставу в якості забезпечення за відкритою Банку кредитною лінією на отримання кредитів рефінансування НБУ (31 грудня 2023 року: 9 543 030 тис. грн).

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року Банк визнав дохід від переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки в сумі 1 823 425 тис. грн, який включений до статті «Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток» (30 вересня 2023 року: збиток в сумі 45 749 тис. грн).

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	<i>30 вересня 2024 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2023 року</i>
ОВДП	44 386 583	27 572 598
Акції підприємств	21 624	20 342
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	44 408 207	27 592 940

Станом на 30 вересня 2024 року ОВДП балансовою вартістю 6 584 747 тис. грн передані у заставу в якості забезпечення за відкритою Банку кредитною лінією на отримання кредитів рефінансування НБУ (31 грудня 2023 року: 6 558 951 тис. грн).

Станом на 30 вересня 2024 року ОВДП балансовою вартістю 784 870 тис. грн передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від українських фінансових організацій (31 грудня 2023 року: 629 707 тис. грн) (Примітка 14).

Станом на 30 вересня 2024 року ОВДП балансовою вартістю 789 560 тис. грн використані для формування гарантійного фонду за операціями своїм процентної ставки (31 грудня 2024 року: 1 367 819 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 2024 року	399 141	430 715	829 856
Нові створені або придбані активи	627 518	—	627 518
Погашені активи	(153 400)	(268)	(153 668)
Зміни резервів	343 748	(84 265)	259 483
Реалізовані активи	(97 309)	(5 553)	(102 862)
Курсові різниці	28 439	—	28 439
Резерв на 30 червня 2024 року (не підтверджено аудитом)	1 148 137	340 629	1 488 766
Нові створені або придбані активи	275 988	—	275 988
Погашені активи	(1 696)	(284)	(1 980)
Зміни резервів	13 576	(29 866)	(16 290)
Реалізовані активи	(421)	—	(421)
Курсові різниці	44 929	—	44 929
Резерв на 30 вересня 2024 року (не підтверджено аудитом)	1 480 513	310 479	1 790 992

	<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

Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

	<i>30 вересня 2024 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2023 року</i>
ОВДП	10 926 484	14 267 117
Облігації підприємств	20 111 324	5 641 216
Муніципальні облігації	162 303	223 947
	31 200 111	20 132 280
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(664 835)	(680 986)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	30 535 276	19 451 294

Станом на 30 вересня 2024 року ОВДП балансовою вартістю 6 425 528 тис. грн передані у заставу в якості забезпечення за відкритою Банку кредитною лінією на отримання кредитів рефінансування НБУ (31 грудня 2023 року: 6 476 345 тис. грн).

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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2024 року	37 866	643 120	680 986
Нові створені або придбані активи	1 240	–	1 240
Погашені активи	(17 197)	–	(17 197)
Зміни резервів	11 287	(49 911)	(38 624)
Курсові різниці	(26 846)	–	(26 846)
Резерв на 30 червня 2024 року (не підтверджено аудитом)	6 350	593 209	599 559
Нові створені або придбані активи	147 644	–	147 644
Погашені активи	(3 744)	(6 870)	(10 614)
Зміни резервів	8 439	(80 193)	(71 754)
Резерв на 30 вересня 2024 року (не підтверджено аудитом)	158 689	506 146	664 835

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
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

10. Інші фінансові активи та інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові активи включають:

	<i>30 вересня 2024 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2023 року</i>
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	494 402	422 150
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	98 041	104 834
Інші нараховані доходи	95 265	110 445
Нараховані комісії за обслуговування гарантій	10 997	38 020
Інше	—	417
	698 705	675 866
Мінус — резерв за очікуваними кредитними збитками	(133 455)	(130 342)
Інші фінансові активи	565 250	545 524

Інші фінансові зобов'язання включають:

	<i>30 вересня 2024 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2023 року</i>
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	308 908	693 825
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	215 040	195 947
Зобов'язання з лізингу (оренди)	50 262	4 035
Нараховані витрати	46 395	27 842
Зобов'язання за виданими гарантіями	6 773	10 283
Інше	—	140
Інші фінансові зобов'язання	627 378	932 072

В таблиці нижче представлений аналіз змін резервів інших фінансових активів:

	<i>Впродовж життя активу (оцінка за спрощеним підходом)</i>
Резерв на 1 січня 2024 року	130 342
Нові створенні або придбані активи	14 203
Завершені (погашені) активи	(18 585)
Зміни резервів	1 276
Списання	(65)

	Впродовж життя активу (оцінка за спрощеним підходом)
Курсові різниці	2 760
Резерв на 30 червня 2024 року (не підтверджено аудитом)	129 931
Нові створенні або придбані активи	13 571
Завершені (погашені) активи	(14 081)
Зміни резервів	2 443
Курсові різниці	1 591
Резерв на 30 вересня 2024 року (не підтверджено аудитом)	133 455
	Впродовж життя активу (оцінка за спрощеним підходом)
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

11. Інші нефінансові активи та інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові активи включають:

	30 вересня 2024 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2023 року
Передоплати	152 120	133 968
Інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток	138 742	26 166
Готівкові кошти, наявність яких не підтверджена	49 421	45 990
Запаси	35 291	31 918
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	2 044	2 483
Інше	1 407	1 306
	379 025	241 831
Мінус – резерв під зменшення корисності	(104 051)	(91 426)
Інші нефінансові активи	274 974	150 405

Інші нефінансові зобов'язання включають:

	30 вересня 2024 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2023 року
Нарахування невикористаних відпусток	238 350	219 768
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	76 239	69 563
Нарахована заробітна плата	72 024	98 579
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	52 969	40 261

	30 вересня 2024 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2023 року
Доходи майбутніх періодів	23 344	28 649
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку	7 580	17 295
Інше	235	95
Інші нефінансові зобов'язання	470 741	474 210

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

Резерв на 1 січня 2024 року	91 426
Нараховано	20 255
Курсові різниці	2 425
Резерв на 30 червня 2024 року (не підтверджено аудитом)	114 106
Сторновано	(11 062)
Курсові різниці	1 007
Резерв на 30 вересня 2024 року (не підтверджено аудитом)	104 051
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

12. Похідні фінансові інструменти

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

Форвардні операції

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

Валютний своп

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

Своп процентної ставки

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

Станом на 30 вересня 2024 року умовні суми складають (не підтверджено аудитом):

	Умовна сума		Справедлива вартість	
	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання
Валютний своп	2 993 558	3 001 878	2 409	447
Своп процентної ставки	4 885 000	4 885 000	138 666	—

Станом на 31 грудня 2023 року умовні суми складають:

	Умовна сума		Справедлива вартість	
	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання
Валютний своп	2 534 081	2 538 624	4 469	1 377
Своп процентної ставки	5 385 000	5 385 000	647 780	—

Для формування гарантійного фонду за операціями своп процентної ставки Банком використані інвестиційні цінні папери – ОВДП балансовою вартістю 789 560 тис. грн (31 грудня 2023 року: 1 367 819 тис. грн) (Примітка 9).

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року Банк визнав збиток від переоцінки та операцій з похідними фінансовими інструментами в сумі 218 095 тис. грн (30 вересня 2023 року: збиток від переоцінки та операцій з похідними фінансовими інструментами в сумі 621 867 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 2024 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2023 року
Поточні рахунки	2 178 159	6 184 866
Кредити та депозити	116 172	150 790
Інша заборгованість перед банками	59 404	55 428
Кошти банків	2 353 735	6 391 084

14. Інші залучені кошти

Інші залучені кошти включають:

	30 вересня 2024 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2023 року
Кредити міжнародних фінансових організацій	26 264 365	25 993 325
Емітовані єврооблігації	855 989	2 413 346
Кредити українських фінансових організацій	408 706	324 116
Інші залучені кошти	27 529 060	28 730 787

Станом на 30 вересня 2024 року ОВДП балансовою вартістю 784 870 тис. грн передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від українських фінансових організацій (31 грудня 2023 року: 629 707 тис. грн) (Примітка 9).

Емітовані єврооблігації

	30 вересня 2024 року (не підтверджено аудитором)			31 грудня 2023 року		
	Залишок заборгова- ності (тис.)	Валюта	Балансова вартість	Залишок заборгова- ності (тис.)	Валюта	Балансова вартість
Емісія січня 2013 року	16 902	Дол. США	713 324	50 708	Дол. США	2 011 121
Емісія квітня 2013 року	3 381	Дол. США	142 665	10 142	Дол. США	402 225
Емітовані єврооблігації			855 989			2 413 346

15. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	30 вересня 2024 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2023 року
Поточні рахунки:		
- Юридичні особи	95 156 283	90 374 040
- Бюджетні організації	28 205 331	25 505 695
- Фізичні особи	11 511 594	10 224 668
	134 873 208	126 104 403
Депозити строкові:		
- Юридичні особи	52 538 177	55 331 310
- Фізичні особи	27 661 282	26 613 670
- Бюджетні організації	57 081	—
	80 256 540	81 944 980
Депозити до запитання:		
- Юридичні особи	4 058 011	4 742 848
- Фізичні особи	977 284	1 156 911
	5 035 295	5 899 759
Кошти клієнтів	220 165 043	213 949 142
Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 17)	2 639 205	1 425 911
Забезпечення акредитивів (Примітка 17)	814 741	1 067 251
Забезпечення кредитів клієнтам	753 317	765 485
Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 17)	5 296	15 747

Станом на 30 вересня 2024 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 103 406 тис. грн (31 грудня 2023 року: 74 255 тис. грн). Зміна справедливої вартості коштів, залучених в золоті, яка обумовлена змінами в кредитному ризику, станом на 30 вересня 2024 року відсутня (31 грудня 2023 року: відсутня).

16. Капітал

Станом на 30 вересня 2024 року статутний капітал Банку складався з 31 168 806 простих іменних акцій (31 грудня 2023 року: 31 168 806 простих іменних акцій) номінальною вартістю 1 462,04 гривень кожна (31 грудня 2023 року: 1 462,04 гривень кожна). Станом на 30 вересня 2024 року 31 168 806 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані (31 грудня 2023 року: 31 168 806 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані).

Відповідно до Постанови Кабінету міністрів України від 30 липня 2024 р. № 710-р «Деякі питання діяльності акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України» Банк спрямував чистий прибуток 2023 року в сумі 3 278 104 тис. грн та прибуток, отриманий від амортизації за результатами переоцінки основних засобів, в сумі 67 930 тис. грн до резервного фонду та використав для покриття збитку минулих років.

Рух інших резервів

Рух у інших резервах був таким:

	<i>Резерв переоцінки основних засобів</i>	<i>Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливо ю вартістю через інший сукупний дохід</i>	<i>Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу</i>	<i>Інші резерви</i>
На 1 січня 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	—	1 259 934	(1 837)	1 258 097
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)
На 1 січня 2024 року	991 768	(345 161)	(65 681)	580 926
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(14 656)	—	—	(14 656)
Припинення визнання фінансових активів	—	—	12 848	12 848
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	—	1 436 549	1 282	1 437 831
Витрати за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	991 051	—	991 051
Чисті реалізовані прибутки від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(98 197)	—	(98 197)
Чисті нереалізовані (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	543 695	1 282	544 977
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	—	—	—	—
На 30 вересня 2024 року (не підтверджено аудитом)	977 112	1 091 388	(51 551)	2 016 949

17. Зобов'язання кредитного характеру

Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії

Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії Банку включали:

	30 вересня 2024 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2023 року
Зобов'язання з надання кредитів	14 349 845	13 199 083
Фінансові гарантії	2 406 282	3 265 787
Акредитиви	3 940 613	3 744 303
Авалювання векселів	222 341	240 361
Гарантії виконання	5 234 974	4 457 152
	26 154 055	24 906 686
Резерв за очікуваними кредитними збитками	(126 234)	(246 447)
Грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, фінансових гарантії та кредитних зобов'язань (Примітка 15)	(3 459 242)	(2 508 909)

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

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індивідуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індивідуальній основі	Усього
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2024 року	82 867	155	1 486	15 327	–	99 835
Нові створені або придбані зобов'язання	36 325	–	–	–	–	36 325
Завершені (погашені) зобов'язання з надання кредитів	(56 795)	(406)	–	(4 404)	–	(61 605)
Переведення в Етап 1	975	(25)	–	(950)	–	–
Переведення в Етап 2	(124)	143	–	(19)	–	–
Переведення в Етап 3	(807)	(30)	(1 491)	837	1 491	–
Зміни резервів	14 657	754	5	138	(281)	15 273
Зміни вхідних даних макромоделей	(19 379)	(101)	–	–	–	(19 480)
Курсові різниці	2 137	6	–	–	–	2 143
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 червня 2024 року (не підтверджено аудитом)	59 856	496	–	10 929	1 210	72 491
Нові створені або придбані зобов'язання	28 166	–	–	–	–	28 166
Завершені (погашені) зобов'язання	(4 820)	(110)	–	(1 248)	–	(6 178)
Переведення в Етап 1	8	–	–	(8)	–	–
Переведення в Етап 2	(44)	9 172	–	(9 128)	–	–
Переведення в Етап 3	(19)	(25)	–	44	–	–
Зміни резервів	(13 099)	(9 415)	–	110	100	(22 304)
Курсові різниці	1 584	–	–	–	–	1 584
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 вересня 2024 року (не підтверджено аудитом)	71 632	118	–	699	1 310	73 759
	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індивідуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індивідуальній основі	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

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індивідуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індивідуальній основі	Усього
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

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.

Фінансові умови договорів

Договори з іншими кредитними організаціями 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.

Протягом дев'яти місяців 2024 року Банк порушував ковенанти за всіма кредитами, отриманими від міжнародних фінансових організацій та кредитних установ, що представлені у статті «Інші залучені кошти». Банк отримав відповідні листи відмови від вимог виконання відповідних ковенантів («waiver») від кредиторів, які покривають порушення ковенантів за дев'ять місяців 2024 року.

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 2024 року (не підтверджено аудитом)			31 грудня 2023 року	30 вересня 2024 року (не підтверджено аудитом)			31 грудня 2023 року
Вид зобов'язання	Сума зобов'язання			Вид активу	Балансова вартість активу		
Кредити рефінансування НБУ	—	—		ОВДП за справедливою вартістю через прибутки або збитки	10 555 890	9 543 030	
				ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6 584 747	6 558 951	
Своп процентної ставки з НБУ (умовна сума)	4 885 000	5 385 000		ОВДП за амортизованою собівартістю	6 425 528	6 476 345	
				ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	789 560	1 367 819	
Кредити від українських фінансових організацій	408 706	324 116		ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	784 870	629 707	

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

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

	2024		2023	
	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)			
Заробітна плата та премії	449 252	1 329 788	428 108	1 162 381
Обов'язкові внески до державних фондів	84 972	254 499	68 375	201 539
Витрати на виплати працівникам	534 224	1 584 287	496 483	1 363 920
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	76 239	242 491	67 206	194 624
Ремонт та обслуговування основних засобів	49 153	126 516	42 961	102 305
Юридичні та консультаційні послуги	28 383	44 388	621	12 114
Витрати на комп'ютерну обробку інформації	18 987	55 220	13 125	35 914
Утримання приміщень	18 729	51 909	15 429	52 155
Охорона	18 535	56 135	15 895	50 039
Оренда приміщень	18 378	26 262	3 100	9 093
Модифікації фінансових активів	15 022	39 242	(3 901)	19 108
Операційні податки	9 463	27 144	7 218	26 014
Витрати на інкасацію готівкових коштів	7 226	20 024	7 638	19 230
Господарські витрати	4 774	13 448	7 869	14 680
Послуги зв'язку	4 616	12 935	5 245	12 538
Витрати на відрядження та супутні витрати	2 181	6 433	1 484	3 767
Маркетинг та реклама	2 051	5 643	3 890	7 892
Витрати на утримання представництв	768	2 368	692	2 425
Інше	18 853	50 341	20 717	54 928
Інші адміністративні та операційні витрати	293 358	780 499	209 189	616 826

Витрати на внески до недержавного пенсійного фонду за період, що закінчився 30 вересня 2024 року склали 875 тис. грн (30 вересня 2023 року: 738 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 2024 року (не підтверджено аудитом)		31 грудня 2023 року	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	86 648 507	86 648 507	110 794 727	110 794 727
Кредити та аванси банкам	1 127 151	1 127 151	902 537	902 537
Кредити та аванси клієнтам	76 690 254	76 604 869	74 569 673	74 024 396
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	30 535 276	29 882 990	19 451 294	18 670 451
Інші фінансові активи	565 250	565 250	545 524	545 524
Фінансові зобов'язання				
Кошти банків	2 353 735	2 353 735	6 391 084	6 391 084
Кошти клієнтів	220 061 637	220 069 325	213 874 887	213 871 470
Інші залучені кошти	27 529 060	27 496 798	28 730 787	28 601 479
в тому числі емітовані сервооблігації	855 989	823 727	2 413 346	2 284 038
Субординований борг	4 240 647	3 288 551	3 805 882	2 812 757
Інші фінансові зобов'язання	627 378	627 378	932 072	932 072

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

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

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

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

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

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

На 30 вересня 2024 року (не підтверджено аудитом)	Справедлива вартість визначається на періодичній основі		
	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Поточні рахунки в банках у банківських металах	149 398	—	149 398
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	—	20 982 222	20 982 222
Цінні папери утримувані для торгівлі	3 591 622	—	3 591 622

На 30 вересня 2024 року (не підтверджено аудитом)	Справедлива вартість визначається на періодичній основі		
	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	44 386 583	21 624	44 408 207
Похідні фінансові активи	141 075	—	141 075
Усього активи	48 268 678	21 003 846	69 272 524
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	103 406	—	103 406
Похідні фінансові зобов'язання	447	—	447
Усього зобов'язання	103 853	—	103 853

На 31 грудня 2023 року	Справедлива вартість визначається на періодичній основі		
	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Поточні рахунки в банках у банківських металах	107 328	—	107 328
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	—	19 071 183	19 071 183
Цінні папери утримувані для торгівлі	3 878 986	—	3 878 986
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	27 572 598	20 342	27 592 940
Похідні фінансові активи	652 249	—	652 249
Усього активи	32 211 161	19 091 525	51 302 686
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	74 255	—	74 255
Похідні фінансові зобов'язання	1 377	—	1 377
Усього зобов'язання	75 632	—	75 632

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 2024 року	Прибутки/ (збитки) визнані в консолідован ому звіті про прибутки та збитки	Прибуток/ (збиток) визнаний у консолідован ому звіті про сукупний дохід	Розрахунки	Станом на 30 вересня 2024 року (не підтверджено аудитом)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	19 071 183	2 380 839 ^(a)	—	(469 800) ^(b)	20 982 222
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 342	2 166 ^(c)	1 282	(2 166) ^(d)	21 624
Усього активи	19 091 525	2 383 005	1 282	(471 966)	21 003 846

	Станом на 1 січня 2023 року	Прибутки/ (збитки) визнані в консолідован ому звіті про прибутки та збитки	Прибуток/ (збиток) визнаний у консолідован ому звіті про сукупний дохід	Розрахунки	Станом на 31 грудня 2023 року
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	26 961 581	1 986 212 ^(a)	—	(9 876 610) ^(b)	19 071 183
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	1 987 170	(1 837)	(9 877 568)	19 091 525

- (a) Прибутки у розмірі 2 380 839 тис. грн включають: 1 823 426 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 557 413 тис. грн нараховані процентні доходи, які включені до статті «Інші процентні доходи» (2023 рік: Прибутки у розмірі 1 986 212 тис. грн включають: 971 758 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 1 014 454 тис. грн нараховані процентні доходи, які включені до статті «Інші процентні доходи»).
- (b) Нараховані дивіденди у розмірі 2 166 тис. грн включені до статті «Інші доходи» (2023 рік: нараховані дивіденди у розмірі 958 тис. грн включені до статті «Інші доходи»).
- (в) Погашення у розмірі 469 800 тис. грн включають: 469 800 тис. грн погашення купону (2023 рік: погашення у розмірі 9 876 610 тис. грн включають: 8 746 150 тис. грн погашення цінних паперів та 1 130 460 тис. грн погашення купону).
- (г) Сплата дивідендів у розмірі 2 166 тис. грн (2023 рік: сплата дивідендів у розмірі 958 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 2024 року (не підтверджено аудитом)		
	Реалізовані прибутки	Нереалізовані прибутки	Усього
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	357 734	2 023 105	2 380 839
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 166	—	2 166
Усього	359 900	2 023 105	2 383 005

	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

У таблицях нижче представлено кількісну інформацію станом на 30 вересня 2024 року та 31 грудня 2023 року про суттєві неспостережувані на ринку вхідні дані, що використовуються для визначення справедливої вартості активів, віднесених до рівня 3 ієрархії джерел справедливої вартості:

<i>На 30 вересня 2024 року (не підтверджено аудитором)</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Метод оцінки</i>	<i>Неспостережуваний параметр</i>	<i>Діапазон значень параметра, %</i>
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	21 624	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність	13,9
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	20 982 222	Модель Гармана – Колхагена	Історична волатильність курсу пари валют гривня/долар США	23,627
<i>На 31 грудня 2023 року</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Метод оцінки</i>	<i>Неспостережуваний параметр</i>	<i>Значення параметра, %</i>
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	19 071 183	Модель Гармана – Колхагена	Історична волатильність курсу пари валют гривня/долар	24,498

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

Станом на 30 вересня 2024 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 1 007,60 тис. грн/ зменшиться на 917,38 тис. грн (31 грудня 2023 року: збільшиться на 2 332,14 тис. грн/ зменшиться на 2 272,14 тис. грн).

Станом на 30 вересня 2024 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 +86,65 п.п. Ефект від таких змін волатильності курсу по ОВДП з індексованою вартістю становить 313 335,51 тис. грн та призведе до збільшення прибутку (31 грудня 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 +68,18 п.п. Ефект від таких змін волатильності курсу по ОВДП з індексованою вартістю становить 365 643,34 тис. грн та призведе до збільшення прибутку).

20. Операції з пов'язаними сторонами

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про 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 2024 року та 31 грудня 2023 року, а також відповідні доходи і витрати за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 та 2023 років, є такими:

Ключовий управлінський персонал		
30 вересня		
2024 року		
(не підтверджено аудитором)		
	31 грудня	2023 року
Кредити та аванси клієнтам, загальна сума	—	1 110
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	—	(10)
Кредити та аванси клієнтам, чиста сума	—	1 100
Інші фінансові активи	4	3
Поточні рахунки	3 383	6 326
Депозити строкові	—	5 636
Кошти клієнтів	3 383	11 962
Інші нефінансові зобов'язання	4	15

За період, що закінчився		
30 вересня		
2024 року		
(не підтверджено аудитором)		
	2023 року	2023 року
Процентний дохід за кредитами	87	88
Процентні витрати за депозитами клієнтів	(66)	(190)
Комісійні доходи	141	134
Курсові різниці	76	(15)

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 96 739 тис. грн (платежі до недержавного пенсійного фонду – 30 тис. грн) (30 вересня 2023 року: 71 058 тис. грн, платежі до недержавного пенсійного фонду – 38 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 2024 року були такими (не підтверджено аудитором):

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та аванси банкам	Кредити та аванси клієнтам	Похідні фінансові активи	Кошти банків	Кошти клієнтів	Інші залучені кошти	Видані гарантії
Клієнт 1	Державні підприємства	—	—	—	—	—	16 987 566	—	—
Клієнт 2	Державні підприємства	—	—	—	—	—	2 846 238	—	—
Клієнт 3	Фінансові послуги	40 343 137	72 669	—	138 666	—	—	—	—
Клієнт 4	Фінансові послуги	—	—	1 298 652	—	—	—	—	—
Клієнт 5	Фінансові послуги	—	—	—	—	—	—	310 374	—
Клієнт 6	Фінансові послуги	—	—	—	—	122 717	—	—	—
Клієнт 7	Фінансові послуги	—	—	—	—	23 842	—	—	—
Клієнт 8	Енергетика	—	—	7 731 527	—	—	1 853 917	—	—
Клієнт 9	Енергетика	—	—	3 720 871	—	—	4 547 124	—	—
Клієнт 10	Енергетика	—	—	—	—	—	1 982 411	—	—
Клієнт 11	Видобувна галузь	—	—	6 215 015	—	—	5 661 890	—	—
Клієнт 12	Видобувна галузь	—	—	7 395 909	—	—	—	—	—
Клієнт 13	Транспорт та зв'язок	—	—	—	—	—	6 057 923	—	—
Клієнт 14	Транспорт та зв'язок	—	—	—	—	—	2 757 059	—	—
Клієнт 15	Транспорт та зв'язок	—	—	—	—	—	1 856 692	—	—

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та аванси банкам	Кредити та аванси клієнтам	Похідні фінансові активи	Кошти банків	Кошти клієнтів	Інші залучені кошти	Видані гарантії
	зв'язок								
Клієнт 16	Професійна, нау- кова та технічна діяльність	—	—	4 032 167	—	—	—	—	—
Клієнт 17	Професійна, нау- кова та технічна діяльність	—	—	767 082	—	—	2 426 228	—	—
Клієнт 18	Машинобуду- вання	—	—	—	—	—	3 566 734	—	—
Клієнт 19	Машинобуду- вання	—	—	2 105 493	—	—	—	—	—
Клієнт 20	Торгівля	—	—	—	—	—	1 935 822	—	1 841 746
Клієнт 21	Торгівля	—	—	—	—	—	—	—	1 885 091
Клієнт 22	Будівництво доріг	—	—	4 342 897	—	—	—	—	—
Інші		—	—	2 031 610	—	—	28 253 343	—	—

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 2023 року були такими:

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та аванси клієнтам	Похідні фінансові активи	Кошти банків	Кошти клієнтів	Інші залучені кошти	Видані гарантії
Клієнт 1	Державні підприємства	—	—	—	—	16 555 749	—	—
Клієнт 2	Державні підприємства	—	—	—	—	2 733 669	—	—
Клієнт 3	Фінансові послуги	52 546 096	—	647 780	—	—	—	—
Клієнт 4	Фінансові послуги	—	—	—	—	2 193 265	—	—
Клієнт 7	Фінансові послуги	—	—	—	1 159 635	—	—	—
Клієнт 23	Фінансові послуги	—	—	—	827 851	—	—	—
Клієнт 5	Фінансові послуги	—	—	—	—	—	300 620	—
Клієнт 6	Фінансові послуги	—	—	—	291 408	—	—	—
Клієнт 11	Видобувна галузь	—	5 701 115	—	—	4 183 134	—	—
Клієнт 12	Видобувна галузь	—	7 222 152	—	—	—	—	—
Клієнт 9	Енергетика	—	3 731 157	—	—	3 744 293	—	—
Клієнт 8	Енергетика	—	7 149 455	—	—	—	—	—
Клієнт 10	Енергетика	—	—	—	—	—	—	1 408 028
Клієнт 13	Транспорт та зв'язок та технічна діяльність	—	803 809	—	—	6 417 893	—	—
Клієнт 22	Будівництво доріг	—	5 609 958	—	—	—	—	—
Клієнт 18	Машинобудування	—	—	—	—	3 611 491	—	—
Клієнт 19	Машинобудування	—	2 193 779	—	—	—	—	—
Клієнт 20	Торгівля	—	—	—	—	—	—	1 902 107
Клієнт 21	Торгівля	—	—	—	—	—	—	1 846 388
Клієнт 17	Професійна, наукова та технічна діяльність	—	754 649	—	—	—	—	—
Інші		—	2 111 175	—	—	36 350 216	—	—

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, Банк визнав 6 918 198 тис. грн. (30 вересня 2023 року: 6 505 705 тис. грн.) процентних доходів, в тому числі за операціям з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів – 3 472 393 тис. грн. (30 вересня 2023 року: 2 934 193 тис. грн.), а також 3 044 076 тис. грн. (30 вересня 2023 року: 4 494 364 тис. грн.) процентних витрат.

Станом на 30 вересня 2024 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 були такими:

	30 вересня 2024 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2023 року
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	20 982 222	19 071 183
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	44 405 689	27 589 928
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	12 308 894	19 133 225
Цінні папери утримувані для торгівлі	3 591 622	3 878 986
Усього	81 288 427	69 673 322

Інформація щодо балансової вартості ОВДП розкрита в Примітці 9.

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року, по операціям з ОВДП Банк визнав 5 285 695 тис. грн. (30 вересня 2023 року: 4 173 003 тис. грн) процентних доходів, за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами 406 020 тис. грн. (30 вересня 2023 року: 573 210 тис. грн) процентних доходів.

Станом на 30 вересня 2024 року гарантії отримані Банком від Уряду або підприємств, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, склали 20 954 850 тис. грн (31 грудня 2023 року: 31 698 959 тис. грн).

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.

Нормативи достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

Починаючи з 05 серпня 2024 року Національний банк змінив вимоги щодо структури та розрахунку капіталу, а також щодо розрахунку та граничних значень нормативів достатності капіталу.

Національним банком України встановлено граничні значення нормативу достатності регулятивного капіталу на рівні не менше 8,5% (9,25 % - з 01 січня 2025 року, 10% - з 01 липня 2025 року), достатності капіталу 1 рівня - на рівні не менше 7,5% та нормативу достатності основного капіталу 1 рівня - на рівні не менше 5,625%.

Станом на 01 жовтня 2024 року Банк здійснює свою діяльність в рамках Програми капіталізації/реструктуризації та дотримується всіх нормативів достатності капіталу.

Нормативи достатності капіталу Банку були такими:

	30 вересня 2024 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2023 року
Основний капітал 1 рівня (за 31.12.2023 – основний капітал)	7 869 048	1 977 222
Капітал 1 рівня (за 31.12.2023 - додатковий капітал розрахований)	7 869 048	9 571 930
Капітал 2 рівня (за 31.12.2023 - додатковий капітал, обмежений сумою ОК)	3 293 312	1 956 880
Усього регулятивний капітал	11 162 360	3 934 102
Експозиція під ризиком (за 31.12.2023 - активи, зважені на ризик)	90 369 466	94 609 317
Норматив достатності основного капіталу 1 рівня	8,71%	2,09%
Норматив достатності капіталу 1 рівня	8,71%	-
Норматив достатності регулятивного капіталу	12,35%	4,16%

Регулятивний капітал Банку станом на 01 жовтня 2024 року включає основний капітал першого рівня ОК1, що складається власних інструментів основного капіталу 1 рівня (статутний капітал), частини прибутку, що відповідає вимогам НБУ щодо їх включення до ОК1, позитивного результату коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами банку під час первісного визнання за мінусом збитків минулих років, відстроченого податкового активу, частини нематеріальних активів та капітальних вкладень в нематеріальні активи, 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, вкладень в установи фінансового сектору, непокритих резервами прострочених на несплачених понад 30 днів доходів, а також капітал другого рівня, що складається з субординованого боргу.

Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року

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

	30 вересня 2024 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2023 року
Капітал першого рівня	12 028 105	6 155 688
Капітал другого рівня, розрахований	6 768 693	4 293 874
Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу	6 768 693	4 293 874
Усього капітал	18 796 798	10 449 562
Активи, зважені за ризиком	99 495 426	100 999 622
Показник достатності капіталу першого рівня	12,1%	6,1%
Показник достатності капіталу, усього	18,9%	10,3%